



*Информация по вопросу №1 повестки дня  
годового Общего собрания акционеров ОАО «Промсвязьбанк» по итогам 2010 года*

**Предварительно утвержден  
Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк»  
Протокол заседания Совета директоров  
№06-11/СД от 13 мая 2011 года**

**Утвержден годовым  
Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк»  
Протокол №26-11/ОСА от 17 июня 2011 года**

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» ЗА 2010 год**

**Президент ОАО «Промсвязьбанк»**

11 мая 2011 года

**А.Г. Констандян**

**Главный бухгалтер ОАО «Промсвязьбанк»**

11 мая 2011 года

**И.В. Морозова**

**г. Москва  
2011**

## 1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» В ОТРАСЛИ

Результаты деятельности Промсвязьбанка в 2010 году стали подтверждением правильности стратегии, выбранной банком в кризисный период. Принятые приоритеты, в первую очередь, построение долгосрочных и взаимовыгодных отношений с клиентами, позволили банку продемонстрировать рост объемов кредитования, существенно превышающий общую динамику рынка. Благодаря консервативному подходу банка в области управления рисками в течение 2009 года было выявлено подавляющее большинство проблемных кредитов, что позволило преодолеть их пиковый объем уже в первом квартале 2010 года и по итогам года сократить их долю в совокупном портфеле. Несмотря на некоторое ухудшение показателей прибыльности на фоне избыточной ликвидности в начале года и существенного падения кредитных ставок на рынке, по итогам 2010 года банк получил прибыль в 2,5 млрд рублей и уже в 2011 году планирует выйти на двухзначный уровень доходности на капитал (ROE).

В 2011 году Промсвязьбанк будет уверенно развиваться не только благодаря максимальной отдаче от традиционно сильных бизнес-направлений, но и за счет новых, перспективных сфер развития. На пути к стратегической цели – максимизировать стоимость бизнеса и стать частным банком № 1 в России к 2015 году – выделяется ряд тактических задач, которые станут приоритетными в 2011 году – рост эффективности за счет совершенствования бизнес-процессов и ИТ-инфраструктуры и укрепление бренда за счет постоянного развития продуктовой линейки и высокого уровня вовлеченности персонала на всех уровнях. В 2010 году началось внедрение системы стимулирования с использованием KPI, в 2012 году к ней будут подключены все сотрудники банка, разрабатывается система долгосрочной мотивации.

Важнейшие факторы капитализации – репутация и бренд. Банк планирует осуществлять масштабные инвестиции в их укрепление и развитие для обеспечения оптимального ценового и продуктового предложения в целевых клиентских сегментах.

В корпоративном бизнесе предстоит обеспечить активное наращивание кредитного портфеля, сохранить долю качественных заемщиков, сохранить лидерство на рынке факторинга и международного финансирования. На 2011 год запланирована масштабная программа развития розничного бизнеса и продуктов для малых и средних предприятий. Ключевое звено в достижении этой цели – сеть продаж, и для достижения ускоренного роста бизнеса продолжится расширение регионального присутствия. К 2013 году планируется довести количество точек продаж до 300, увеличив при этом производительность работы сети.

Международные рейтинговые агентства присвоили банку следующие кредитные рейтинги (по состоянию на 31 декабря 2010 г.):

### Fitch Ratings:

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте	BB-
Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	B
Индивидуальный рейтинг	D
Рейтинг поддержки	4
Прогноз	Стабильный
Дата последнего пересмотра	Декабрь 2010 г.

### Moody's Investors Service

Долгосрочный рейтинг депозитов (в рублях и иностранной валюте)	Ba2
--	-----

Краткосрочный рейтинг банковских депозитов	Not Prime
Рейтинг финансовой устойчивости	D
Прогноз	Стабильный
Дата последнего пересмотра	Ноябрь 2010 г.

### **Standard&Poor's\***

В мае 2010 г. Промсвязьбанк принял решение об отказе от услуг рейтингового агентства S&P. Поддержка рейтингов всех трех международных агентств не является обязательным условием для успешной деятельности банка. Кроме рейтинговых агентств, интерес к деятельности Промсвязьбанка проявляют ведущие западные и российские аналитики, регулярно освещающие финансовые результаты банка. Инвесторы, вкладчики и клиенты банка обеспечены независимым анализом его деятельности в полной мере.

### **Национальное рейтинговое агентство**

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности AA+

### *Экономический и отраслевой анализ.*

Для банковской системы страны 2010 г. стал периодом «посткризисного восстановления», подкрепленного экономической стабилизацией на фоне благоприятной конъюнктуры на сырьевых и финансовых рынках.

Уже с начала года, после беспрецедентных фискальных и монетарных мер, предпринятых государством в 2008–2009 гг. (85 млрд долларов, или около 7% ВВП), экономика начала расти, что придало серьезный импульс восстановлению фондового рынка, доверия между хозяйственными субъектами, оживлению платежеспособного спроса со стороны реального сектора экономики и населения. Продолжилось восстановление производства. По сравнению с 2009 г. ускорились снижение уровня безработицы, рост розничной торговли и восстановление доходов населения.

Улучшение экономической конъюнктуры благоприятно отразилось на развитии банковского сектора. Стабилизация уровня просроченной задолженности и постепенное ее снижение к концу года позволило банкам частично восстановить созданные ранее резервы на возможные потери по ссудам, что снизило нагрузку на капитал.

Восстановление реального сектора экономики и снижение кредитных рисков позволили банкам продолжить смягчение требований к потенциальным заемщикам. Процентные ставки по многим кредитным продуктам к концу года опустились ниже докризисного уровня. Результатом стало восстановление кредитной активности банков. Уже с марта в корпоративном и розничном кредитовании наметился рост, ускорившийся к концу года.

Устойчивый приток депозитов физических лиц, превысивший по итогам года 9 трлн рублей, упростил банкам фондирование активных операций и происходил на фоне дальнейшего снижения процентных ставок из-за сохранения избыточной ликвидности в системе и стагнации кредитования в начале года.

Восстановление банковского сектора продолжается. В настоящее время банки не страдают от дефицита ликвидности, нет угрозы банкротства ни одной крупной кредитной организации, доверие вкладчиков находится на высоком уровне. Банки смогли наладить работу с должниками, сократили издержки ведения бизнеса, изыскали источники повышения капитальной базы.

В то же время кризис наглядно показал несостоятельность экономической модели развития страны и банковского сектора, основанной на сырьевой ориентации, привлечении дешевых

внешних заимствований и безудержной кредитной экспансии. Очевидно, что будущий экономический подъем будет базироваться на диверсификации активных операций, аккуратном использовании банками заемных ресурсов, повышенных требованиях к эффективности использования капитала, предоставлении новых продуктов и услуг, необходимых посткризисным рынкам.

По итогам 2010 г. доля активов банковского сектора в ВВП составила 75,4%, доля собственного капитала – 10,8%, кредитного портфеля – 41,6%.

## **2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

**Кредитование корпоративных клиентов** – одно из ключевых направлений деятельности Промсвязьбанка. Сегмент «Корпоративный бизнес» по классификации банка включает в себя предприятия с годовым оборотом более 540 млн рублей. Промсвязьбанк предоставляет клиентам кредитные продукты самого широкого спектра – кредиты, кредитные линии, в том числе с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта, вексельные кредиты, а также банковские гарантии. Это позволяет клиентам обеспечить потребности своего бизнеса в области финансирования текущей деятельности и инвестиционных затрат, пополнения оборотного капитала, расширения производства.

В 2010 году Промсвязьбанк продолжал активно работать на российском рынке **факторинга**, сохранив абсолютное лидерство. В целом, в развитии факторингового направления в 2010 году основное внимание уделялось повышению качества портфеля уступаемой банку дебиторской задолженности. Промсвязьбанк активно привлекал на факторинговое обслуживание поставщиков и производителей продуктов питания и товаров первой необходимости, реализующих свою продукцию на условиях отсрочки платежа через организованную сетевую розницу.

В 2010 году продолжалось восстановление объемов импортно-экспортных операций в России после серьезного спада, отмечавшегося годом ранее. На этом фоне общий объем сделок Промсвязьбанка по **международному финансированию** за год увеличился на 76%. Благодаря оживлению мировой экономики постепенно снижалась стоимость заимствований на международных финансовых рынках, поэтому продукты международного финансирования сохранили свою привлекательность и востребованность на российском рынке. Клиенты банка осуществляли закупку товаров, техники и оборудования по внешнеторговым контрактам, начали возвращаться к реализации инвестиционных программ.

Начиная с 2008 года, работа банка в области **государственных финансов** представляет собой полный цикл операционной деятельности. Она включает как пассивные операции – размещение на депозитных счетах банка временно свободных денежных средств органов власти, государственных корпораций, муниципальных и государственных подрядчиков, привлечение новых государственных и муниципальных структур на расчетно-кассовое обслуживание и другие операции, позволяющие существенно увеличивать величину пассивов банка по этой категории клиентов, так и активные операции – прямое кредитование органов исполнительной власти, а также хозяйствующих субъектов, взаимодействующих с исполнительной властью на местах.

В 2010 году Промсвязьбанк продолжал активно развивать кредитование в рамках программы **малого и среднего бизнеса**, осуществлявшееся в условиях постепенного восстановления кредитного рынка. Банк предлагает клиентам стандартные кредиты на пополнение оборотных средств и инвестиции в основные средства, в том числе беззалоговые овердрафты, а также специальные продукты, ориентированные на индивидуальные

потребности заемщиков, например приобретение/обновление оборудования, авто- и спецтехники.

В 2010 г. банк осуществил перезапуск **розничного кредитования**. Для запуска новых программ был полностью модернизирован кредитный процесс: пересмотрены правила оценки заемщика, процедуры подтверждения его данных, правила работы с данными о его кредитной истории из внешних источников (банк привлек к сотрудничеству три бюро кредитных историй), оптимизированы кредитные документы и многое другое.

В рамках текущего восстановления на финансовых рынках, Промсвязьбанк продолжает уделять большое внимание **международному сотрудничеству** с российскими и иностранными кредитными организациями. Это сотрудничество традиционно поддерживается зарубежными представительствами банка в Киеве (Украина), Пекине (Китай) и Дели (Индия), а также филиалом в Республике Кипр.

**Инвестиционный бизнес** является ключевой составляющей долгосрочного развития банка, основными составными частями которого являются проведение операций на рынке долгового капитала, работа на рынках ценных бумаг, предоставление брокерских услуг и депозитарная деятельность.

Программа **финансового обслуживания частного капитала VIP-клиентов** включает как классические банковские услуги, так и услуги по управлению капиталом в России и за рубежом. Основной целью при разработке программы стало создание и развитие эффективного финансового VIP-сервиса по структурированию, сбережению и инвестированию клиентских средств, финансированию текущих нужд и семейных проектов.

Промсвязьбанк всегда стремился использовать самые современные **банковские технологии** и внедрять новейшие **ИТ-решения**. На российском рынке банк прочно удерживает позиции одного из самых высокотехнологичных банков.

### **3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

По данным отчетности Банка по МСФО, в 2010 году Промсвязьбанк получил чистую прибыль в размере 2,5 млрд рублей, основная часть которой (1,9 млрд) была заработана во 2-м полугодии. Данный уровень прибыли был достигнут за счет восстановления маржинальности кредитных продуктов, роста их объема, а также сокращения отчислений в резервы в связи с постепенным сокращением уровня необслуживаемых кредитов.

2010 год характеризовался существенным снижением кредитных ставок, высокой конкуренцией за качественных заемщиков и, как следствие, давлением на маржинальность кредитных продуктов. Под влиянием этих тенденций чистый процентный доход банка сократился по сравнению с 2009 г. на 19,9% и составил 20,6 млрд рублей. Однако за счет эффективного управления активами и пассивами (сокращение избыточной ликвидности, снижение стоимости фондирования) Промсвязьбанку удалось ослабить это давление и уже во II квартале показать позитивную динамику как по процентной марже, так и по чистому процентному доходу: чистая процентная маржа во 2-м полугодии увеличилась до 4,9% с 4,3% в 1-м, а чистый процентный доход оказался на 4% выше, чем в 1-м.

Чистый комиссионный доход на протяжении всего 2010 г. демонстрировал позитивную динамику, что позволило на 7,7% превзойти показатели 2009 г. Рост чистого комиссионного дохода во 2-м полугодии по сравнению с 1-м составил почти 22%. Как и прежде, основными источниками комиссионного дохода являются комиссии от документарных операций (рост

составил 13%), комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (рост 28%) и операции с пластиковыми картами (рост 14%).

Ухудшение соотношения расходов и доходов с 39% до 53% произошло вследствие сокращения операционного дохода, вызванного общерыночным сокращением чистой процентной маржи относительно высокого уровня кризисного 2009 г., а также увеличившимися расходами на персонал.

Благодаря тому, что банку удалось достичь устойчивой тенденции к сокращению доли необслуживаемых кредитов в портфеле, объем отчислений в резервы под обесценение кредитов за 2010 г. сократился более чем в 2 раза: 10,4 млрд рублей против 20,9 млрд в 2009 г.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, увеличился на 17% и составил 60,6 млрд рублей. Рост произошел за счет увеличения уставного капитала в феврале 2010 г., выпуска новых субординированных еврооблигаций в июле и капитализации полученной прибыли.

Активы увеличились несущественно и составили 475 млрд рублей, что явилось следствием политики Промсвязьбанка по замещению кредитами избыточной ликвидности, образовавшейся в конце 2009 г. (ее уровень сократился на 35% до 100 млрд рублей, вернувшись к оптимальному значению 21% от активов банка).

Портфель кредитов клиентам, за вычетом резерва под обесценение, увеличился почти на 17% и составил 311 млрд рублей. Доля кредитного портфеля в активах банка по сравнению с прошлым годом существенно возросла и составила 65% (2009 г. – 56%). В целом, в 2010 г. кредитный портфель Промсвязьбанка продемонстрировал существенный рост, превысивший среднерыночный показатель (14,2% против 11,5% по данным Банка России). При этом корпоративный портфель и портфель МСБ показали более динамичный рост – на 19,5 и 18,5% соответственно. Розничный кредитный портфель в течение 2010 г. продолжал амортизироваться (сокращение портфеля составило 19,8%), однако темпы амортизации во 2-м полугодии замедлились в связи с перезапуском в июле программ розничного кредитования.

Качество кредитного портфеля по итогам 2010 г. существенно улучшилось. Доля необслуживаемых кредитов в портфеле сократилась до 9,2%, что существенно меньше результата 2009 г. (12,3%) и 1-го полугодия 2010 г. (11,9%). Сокращение доли необслуживаемых кредитов произошло по всем направлениям бизнеса банка, как за счет абсолютного сокращения величины таких кредитов (за счет продаж и списаний), так и за счет роста портфеля. Признаком улучшения качества кредитного портфеля также явилось почти двукратное сокращение за год доли кредитов с пересмотренными условиями (с 26,0% до 13,5%) и уменьшение разницы между начисленными и полученными доходами (процентными и комиссионными) с 17% до 4%.

Промсвязьбанк продолжает проводить политику по поддержанию уровня покрытия необслуживаемых кредитов резервами не менее чем на 100% (2010 г. - 117%, 2009 г. - 103%).

Портфель ценных бумаг (торговых, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения) по итогам 2010 г. вырос на 6% и составил 52,1 млрд рублей, однако его доля в активах практически не изменилась (2010 г. – 11%; 2009 г. – 10,4%). Его состав, как и прежде, является достаточно консервативным: около 70% вложений составляют высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, при этом доля государственных и муниципальных ценных бумаг увеличилась с 34% на конец 2009 г. до 44% на 31 декабря 2010 года.

Средства на депозитах и текущих счетах клиентов увеличились на 2,6% и составили 297 млрд рублей, что соответствует 69% от общего объема обязательств банка (2009 г. – 67%). В

целях поддержания операционной эффективности Промсвязьбанк в 2010 г. активно снижал стоимость привлечения ресурсов (так, ставки по депозитам физических лиц снижались 5 раз в течение года), но, несмотря на это, банку удалось сохранить и приумножить клиентскую базу. Депозиты физических лиц в течение всего 2010 г. демонстрировали позитивную динамику (рост составил 12,1%), а депозиты юридических лиц незначительно сократились (на 2,1%). Доля депозитов физических лиц в средствах клиентов выросла с 33 до 36%, что является следствием политики банка по увеличению диверсификации клиентской базы.

В силу специфики банковской деятельности Промсвязьбанк в качестве потребляемых энергетических ресурсов использует только электрическую энергию, автомобильный бензин и дизельное топливо, но их стоимость в общей сумме расходов банка крайне незначительна.

#### **4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

Деятельность Промсвязьбанка в 2011 г. будет подчинена достижению стратегической цели – стать к 2015 г. частным банком № 1 в России по рыночной стоимости бизнеса.

Для достижения этой цели необходимо обеспечить прибыльность и устойчивость бизнеса, в том числе за счет диверсификации кредитного портфеля и источников доходов, повысить качество клиентской базы, поддержать достаточность капитала. Банк продолжит укреплять свой бренд и повышать качество обслуживания клиентов, повышать технологическую оснащенность, качество управления и эффективность сотрудников, внедрять инновационные продукты.

В 2011 г. банк продолжит развиваться как универсальный кредитно-финансовый институт, будет развивать корпоративный сектор как основное направление бизнеса, при этом планируется существенное увеличение доли розничного бизнеса и МСБ. Активно будут развиваться инвестиционный бизнес и Private Banking. В условиях определенной стабилизации на финансовых рынках больший акцент в 2011 г. будет сделан на продвижении средне- и долгосрочных кредитных продуктов в каждом клиентском сегменте.

В **корпоративном бизнесе** банк планирует сохранить лидирующие позиции (топ-10) на рынке корпоративного кредитования и привлечения средств юридических лиц. Основное средство достижения этой цели – высокая клиентоориентированность:

- предоставление клиентам максимально широкой на рынке продуктовой линейки, организация кросс-продаж с инвестиционным и розничным бизнесом;
- высокий уровень индивидуального сервиса (знание потребностей клиентов, кастомизация продуктов);
- скорость принятия и реализации кредитных решений.

Перед банком стоят задачи дальнейшего развития факторинга и международного финансирования, увеличения объемов продаж стандартных кредитных продуктов, развития нового для корпоративного блока направления – среднего бизнеса. Повышенное внимание будет уделяться расширению линейки комиссионных продуктов, включая ведение расчетного обслуживания и Cash management. В 2011 г. планируется ускоренное развитие лизинга, имеющего высокий потенциал.

**Малый и средний бизнес (МСБ)** – одно из приоритетных направлений деятельности банка, характеризующееся высокой рентабельностью и возможностью оперативного управления рисками. Банк ставит цель к 2013 г. войти в тройку ведущих в России по величине кредитного портфеля МСБ. Также планируется начать предоставлять услуги в сегменте микрофинансов. Основа продуктовой линейки в 2011 г. – структурированное предложение для каждого из подсегментов МСБ. Условия продуктов адаптируются к различным категориям клиентов. Основные направления развития линейки – инвестиционные,

лизинговые и специализированные продукты. В основе позиционирования банка – высокий уровень сервиса, партнерские взаимоотношения с клиентами, скорость принятия кредитных решений, эффективная система продаж и обслуживания. Планируется активизация кросс-продаж продуктов розничного бизнеса и Private Banking. Будут использоваться как традиционные каналы продаж – филиалы и дополнительные офисы, так и альтернативные – дистанционное банковское обслуживание (ДБО) и партнерские программы.

**Розничное кредитование.** В соответствии со стратегией к 2013 г. планируется войти в число ведущих российских банков по розничному кредитному портфелю (топ-10), стать заметным игроком на рынке розничных услуг для высокодоходного сегмента. Ключевыми составляющими позиционирования банка будут пакетные предложения, базирующиеся на лучших международных практиках, максимальная ориентация на клиента, технологичность услуг. Основа розничного кредитования в 2011 г. – нецелевые потребительские кредиты и кредитные карты, планируется возобновление ипотечного кредитования. Флагманом развития линейки комиссионных продуктов станет банкострахование.

Для увеличения клиентской базы, улучшения клиентского сервиса, диверсификации доходов планируется развитие партнерских программ (кобрендинговые проекты с торговыми и сервисными предприятиями, карты, выпускаемые в рамках сотрудничества с благотворительными и некоммерческими организациями), брокерского обслуживания, активное продвижение системы PSB-Retail и других каналов ДБО – call-центра, банкоматов и т.д. Особое внимание уделяется привлечению средств физических лиц по каналам ДБО.

Одно из приоритетных направлений для банка – развитие эффективного финансового сервиса в сфере **Private Banking**. Цели банка в 2011 г.: формирование полной линейки классических продуктов; запуск линейки структурированных инвестиционных продуктов, в т.ч. с привлечением ведущих западных игроков; развитие небанковских продуктов (страхование, консультирование и пр.). Для обслуживания состоятельных клиентов банк развивает сеть VIP-офисов.

**Инвестиционно-банковское** направление, включающее операции на финансовых рынках и услуги по организации финансирования на рынках капитала для корпоративных клиентов, также является ключевой составляющей долгосрочного развития. Банк развивает инвестиционный бизнес с полным комплексом услуг для клиентов на российском рынке и диверсифицированным продуктовым рядом для работы на международных финансовых рынках. Целевыми клиентами банка являются крупные российские компании 2-го – 3-го эшелонов (рынок долгового капитала); банки, фонды и управляющие компании (торговые операции и брокерское обслуживание); частные клиенты (доверительное управление и брокерское обслуживание). В 2011 г. банк также планирует сосредоточиться на поиске новых ниш для получения комиссионных доходов, организации облигационных займов, в том числе с нестандартной структурой, активном развитии брокерского обслуживания и доверительного управления. Традиционно активной будет работа банка на валютном и денежном рынках.

В 2011 г. планируется расширение **сети продаж** за счет открытия новых точек в перспективных для развития бизнеса регионах. Банк продолжит оптимизацию мест расположения точек, их формата и оснащенности, организационно-функциональной структуры, развитие персонала. Основной акцент в развитии сети будет сделан на увеличении объемов продаж на одну точку и одного сотрудника, максимизации доли продавцов в штатной структуре точек, снижении себестоимости продаж и обслуживания путем оптимизации бизнес-процессов, централизации бэк-офисных функций, развитии каналов ДБО. Помимо развития сети продаж на территории РФ банк в 2011 г. рассмотрит возможность развития международной сети.

В 2011 г. в целях укрепления бренда банк планирует внедрить новую концепцию его позиционирования и креативную концепцию. Будут внедряться новые стандарты



обслуживания клиентов. Особое внимание уделяется управлению рисками. Для эффективного развития персонала и обеспечения соответствия его численности лучшим российским и европейским практикам банк внедрит целый ряд новых HR-систем. С целью повышения доли персонала, занятого продажей и обслуживанием клиентов, будет оптимизироваться организационно-функциональная структура. Продолжается формирование операционной модели и IT-платформы, обеспечивающих качественное обслуживание клиентов и рост клиентской базы. Будет осуществляться системная оптимизация бизнес-процессов; IT-платформа позволит максимально быстро адаптироваться к изменениям (в т.ч. внедрению новых продуктов и технологий), облегчит клиентам пользование удаленными каналами обслуживания.

## **5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

В 2010 году решений о выплате (объявлении) дивидендов по акциям банка не принималось.

## **6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

В 2010 г. в банке продолжалось активное внедрение культуры и принципов управления рисками, основанных на лучшей мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Комплексная оценка существенных видов риска, регулярная модернизация моделей управления отдельными видами риска, систем лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволили банку, сохранив разумные уровни риска, значительно активизировать деятельность во всех ключевых сегментах бизнеса.

Важное место в анализе «слабых мест» в противодействии влиянию возможных кризисов занимает регулярное стресс-тестирование, использующее различные многофакторные сценарии и охватывающее всю деятельность банка. Первое интегрированное стресс-тестирование было проведено в начале 2010 г.

Запущен проект создания карты банковских рисков и формирования интегральной риск-отчетности. Каждый риск оценивается в рамках единой логики. Для этого построены соответствующие модели оценки, определены ключевые индикаторы риска, разработаны планы по минимизации средних и высоких рисков.

В качестве основных видов рисков банком выделяются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск, включая риск мошенничества.

### *Управление кредитным риском*

В 2010 г. была продолжена реализация проекта системного реинжиниринга кредитного процесса и кредитного риск-менеджмента по **корпоративным клиентам**.

Начата разработка методических рекомендаций по особенностям анализа клиентов отдельных отраслей и направлений деятельности. Внедрены упрощенные процедуры анализа для групп клиентов с хорошими финансово-экономическими характеристиками и для ряда кредитных продуктов с пониженным для банка уровнем риска.

Для перехода к количественной оценке кредитного риска и применения системы риск-прайсинга разработана модель присвоения клиенту внутреннего кредитного рейтинга, т.е. формализованной оценки его кредитоспособности.

С учетом постепенного преодоления последствий финансово-экономического кризиса и оживления рыночной конкуренции в рамках актуализации кредитной политики уточнены приоритетные для кредитования сферы деятельности клиентов, скорректированы требования к их финансовому состоянию и предоставляемому ими обеспечению, пересмотрен состав и уровень портфельных лимитов.

Как и прежде, особое внимание уделялось работе с проблемными активами корпоративных клиентов. Значительная роль отводилась изучению причин возникновения у клиентов проблем с обслуживанием долга. На основе детального анализа составлялись и реализовывались планы по работе с задолженностью, направленные преимущественно на восстановление бизнеса заемщиков и на решение проблемных вопросов, по возможности, во внесудебном порядке. В 2011 г. планируется усовершенствовать работу с проблемными активами с применением многозадачных программных комплексов, автоматизирующих учет и структурирование работы с каждым проблемным активом.

В 2010 г. были определены новые принципы **кредитования клиентов малого и среднего бизнеса**, актуализированы требования к клиентам, определены приоритеты в кредитовании и не принимаемые банком риски, этапы кредитного процесса и принципы управления кредитным риском на каждом этапе.

Систематизирован подход к наделению сотрудников полномочиями на принятие кредитных решений – исходя из опыта и должности сотрудника, качества сформированного им портфеля. В опытно-промышленную эксплуатацию запущена система автоматической обработки кредитных заявок. Для повышения эффективности сбора проблемной задолженности проведен анализ процедур, подготовлен план действий по улучшению ситуации, включающий стандартизацию процесса, распределение зон ответственности и настройку системы регулярной отчетности по качеству взыскания задолженности.

Продолжалась работа по автоматизации сбора, систематизации и хранения данных о лимитах, включая мероприятия по возврату просроченной задолженности клиентов МСБ.

В 2010 г. банк запустил ряд новых кредитных программ с целью наращивания **розничного кредитного портфеля** и привлечения новых клиентов. Одновременно было продолжено совершенствование систем управления рисками розничного кредитования. Привлеченные для оценки системы принятия решений по розничному кредитованию эксперты из компаний Experian и Oliver Wyman подтвердили правильность методологии, высокий уровень качества применяемых моделей и обоснованность процедур проверки кредитных заявок.

Служба по работе с задолженностью физических лиц (Collection) внедрила во всех филиалах новый функционал для автоматизации работы с проблемной задолженностью. Автоматизированы операции обзвона и рассылки SMS-сообщений на различных этапах взыскания. Внедрена система автоинформирования заемщиков о просроченной задолженности. Службой Collection банка приняты меры по оздоровлению портфеля розничных кредитов и восстановлению резервов. Коллекторским агентствам переуступлены кредитные договоры с длительными сроками просроченной задолженности на сумму порядка 4,5 млрд рублей.

#### *Управление рыночным риском*

Основа процесса управления рыночным риском в банке – комплексная структурированная система лимитов, включающая ограничение влияния процентного, фондового и валютного рисков. В 2010 г. банк продолжил развитие системы управления рыночными рисками, используя для анализа и управления методики, применимые в условиях высокой

волатильности на рынках, в частности, идеологию Conditional Value-at-Risk (Shortfall) и сценарное тестирование отдельных риск-факторов.

В рамках создания универсальной среды, позволяющей оценивать и правильно ограничивать рыночный риск, проводилась работа по внедрению передовых решений как для фронт-офисных систем, так и для систем риск-менеджмента. Процедуры управления рыночными рисками в значительной степени автоматизированы.

#### *Управление риском ликвидности*

В 2010 г. в банке успешно функционировала система лимитов риска ликвидности.

Модернизирована система внутренних показателей состояния ликвидности. На основании постоянно обновляющихся исторических данных и при помощи моделирования различных сценариев устанавливаются ограничения на показатели ликвидности. Проводя ежедневный мониторинг этих показателей, банк даже при возникновении стрессовых ситуаций на глобальных финансовых рынках может вовремя и полностью расплачиваться со своими клиентами и контрагентами.

Обновлены внутренние документы, регламентирующие управление риском ликвидности, актуализированы модели оценки разрывов ликвидности банка. Успешно функционирует динамическая модель оценки эффективности распределения ликвидных активов, позволяющая увеличить доход от размещения временно свободных средств.

#### *Управление процентным риском*

Разработана модель влияния изменения процентных ставок на финансовый результат банка, позволяющая принимать правильные решения при приближении уровней процентного риска к граничным значениям. Благодаря активному использованию моделей оценки процентного риска в 2010 г. банку удалось значительно снизить объемы недополученных от реализации этого вида риска доходов.

#### *Управление операционным риском и риском мошенничества*

В 2010 г. было утверждено Положение по управлению риском мошенничества, в котором сформулированы основные принципы противодействия мошенничеству, разделения полномочий и обязанностей сотрудников, определены признаки мошенничества и критерии, позволяющие классифицировать действия как мошеннические.

Для совершенствования оценки уровня операционного риска и риска мошенничества используется процессный подход: анализируется вероятность реализации того или иного риска на отдельных этапах каждого бизнес-процесса. По результатам анализа разрабатываются рекомендации, направленные на минимизацию выявленных рисков. Регулярно проводится мониторинг выполнения мероприятий по снижению уровня критических операционных рисков.

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК**

В 2010 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ**

В 2010 году были одобрены следующие сделки с заинтересованностью:

- Сделки между ОАО «Промсвязьбанк» и заинтересованными лицами, указанными в материалах годового Общего собрания акционеров по итогам 2009 года, а также их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными и (или) их аффилированными лицами, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления ОАО «Промсвязьбанк» обычной хозяйственной деятельности, включая банковские операции, сделки, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также сделки, совершаемые ОАО «Промсвязьбанк» при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, за период до следующего годового Общего собрания акционеров ОАО «Промсвязьбанк», на сумму, не превышающую 30 000 000 000 рублей (протокол годового Общего собрания акционеров ОАО «Промсвязьбанк» №23-10/ОСА от 25 июня 2010 года).
- Договор с ОАО «ЯРСОЦБАНК» (заинтересованные лица - ЗАО «Промсвязь Капитал Б.В.», Махота Е.В.) о предоставлении субординированного кредита в размере 150 000 000 рублей по ставке 13,5% годовых сроком на 5 лет (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №04-10/СД от 18 февраля 2010 года).
- Соглашение с ЗАО «Синтерра» (заинтересованные лица – Ананьев А.Н., Харитонов С.С.) об организации выпуска биржевых облигаций серий БО-01 и БО-02 общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 рублей (протокол Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» №06-10/СД от 28 апреля 2010 года).

## 9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В 2010 году количество членов Совета директоров Банка было увеличено до 9 человек и по состоянию на 31 декабря 2010 года в его состав входили:

**Алексей Николаевич Ананьев** (1964 г.р.) - член Совета директоров с 2001 г., председатель Консультативного совета ООО «Техносерв». В сентябре 2006 г. был избран председателем Совета директоров Промсвязьбанка. В 1987 г. окончил Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза. В 2002 году защитил диссертацию на соискание степени кандидата технических наук в Московском техническом университете связи и информатики. В 2005 г. окончил Высшую школу бизнеса Чикагского университета по специальности MBA.

**Максим Геннадиевич Литвинов** (1970) - член Совета директоров с июня 2007 года (с сентября 2008 года – заместитель председателя Совета директоров Промсвязьбанка), Вице-президент, руководитель Департамента стратегического развития ЗАО «Промсвязькапитал». В 1993 году окончил Университет дружбы народов. В 2004 году окончил Duke University (США), The Fuqua School of Business по специальности MBA.

**Артем Георгиевич Констандян** (1974) – член Совета директоров с ноября 2010 г., Президент Промсвязьбанка с сентября 2010 г., член Правления с 2005 г., работает в Промсвязьбанке с 2001 г. В 1996 г. окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации, в 2000 г. - аспирантуру там же, кандидат экономических наук.

**Владислав Владимирович Забелин** (1975) - член Совета директоров с июня 2008 г., с декабря 2008 г. - президент ЗАО «Промсвязькапитал». В 1997 г. окончил Московский государственный институт международных отношений (МГИМО).

**Юрий Владимирович Баев** (1969) – член Совета директоров с июня 2010 г., Заместитель председателя Консультативного совета компании «Техносерв» с 2006 г. В 1995 г. окончил Московский государственный технический университет им. Баумана, в 2007 г. - Высшую школу бизнеса Университета Ворвика (Великобритания) по специальности Executive MBA.

**Пол Остлинг** (1948) - независимый член Совета директоров с июня 2008 г., президент Phoenix Neftegas Services, ранее более 20 лет работал в аудиторской компании Ernst&Young. В 1973 году окончил Фордхэмский университет (США).

**Тамджид Басуня** (1945) - независимый член Совета директоров с июня 2008 г., руководитель компаний Spice Factory и Voice Connections, ранее более 20 лет работал в аудиторской компании PricewaterhouseCoopers.

**Вильгельм Ньюзе** (1952 - 2011) – член Совета директоров с 2010 г., представляющий интересы Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, член Совета управляющих директоров SAN AG. В 1980 году окончил университет г.Мюнстера (Германия) по специальности МВА.

**Илкка Салонен** (1955) – член Совета директоров с 2010 г., представляющий интересы Европейского Банка Реконструкции и Развития. Г-н Салонен обладает значительным опытом работы в банковской сфере: Международный Московский Банк, Ренессанс – Управление Инвестициями и Сбербанк РФ. В 1981 году окончил Хельсинский университет (Финляндия).

Члены Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк» не являются владельцами ценных бумаг банка и в течение 2010 года не совершали сделок с ценными бумагами банка.

## 10. СВЕДЕНИЯ О ПРЕЗИДЕНТЕ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ

### *Единоличный исполнительный орган – Президент ОАО «Промсвязьбанк»*

**Артем Георгиевич Констандян** (1974) - Президент Промсвязьбанка и Председатель Правления ОАО «Промсвязьбанк» с 2010 года (см. выше).

### *Коллегиальный исполнительный орган – Правление ОАО «Промсвязьбанк»*

В 2010 году число членов Правления Банка сократилось до 8 человек и по состоянию на 31 декабря 2010 г. в его состав входили:

**Артем Георгиевич Констандян** (1974) - Президент и Председатель Правления ОАО «Промсвязьбанк» с 2010 года (см. выше).

**Дмитрий Сергеевич Сенников** (1957) – работает в Промсвязьбанке с 1995 г. С 1995 г. является членом Правления и с 2004 г. - Первым Вице-президентом Промсвязьбанка. До прихода в банк работал в ЗАО «Техносерв А/С». В 1980 г. окончил Московский ордена Дружбы народов государственный педагогический институт иностранных языков имени Мориса Тореза.

**Ирина Викторовна Морозова** (1963) – работает в Промсвязьбанке с 1999 г. С 2000 г. член Правления и Главный бухгалтер банка. В 1986 г. окончила экономический факультет Московского ордена Трудового Красного Знамени Полиграфического Института.

**Александра Юрьевна Волченко** (1976) – работает в Промсвязьбанке с 2004 г. В 2006 г. возглавила Финансовый департамент. С августа 2007 г. - член Правления Промсвязьбанка, с октября 2008 г. - Старший Вице-президент - руководитель блока «финансы и риски», с сентября 2010 г. – Первый Вице-президент. С 1997 по 2004 гг. работала в Уралтрансбанке, где возглавляла Службу риск-менеджмента. В 1997 г. окончила Санкт-Петербургскую Государственную Инженерно-Экономическую Академию. Имеет второе высшее юридическое образование, полученное в Уральской Академии Государственной Службы в 2004 году.

**Алексей Валентинович Федоткин** (1976) - работает в Промсвязьбанке с 2002 г., с 2007 г. - член Правления, с октября 2008 г. - Старший Вице-президент - руководитель корпоративного блока. С 1997 по 2002 гг. работал в филиале ВТБ в г. Хабаровске. В 1998 г. окончил Хабаровскую Государственную Академию Экономики и Права, в 2006 г. - Государственный университет - Высшую школу экономики.

**Татьяна Михайловна Кузьмина** (1968) - работает в Промсвязьбанке с 2005 года, с 2008 г. - член Правления. С 2006 г. занимает должность Вице-президента - директора Юридического департамента. До этого возглавляла юридические подразделения в ОАО «Банк Петрокоммерц» и АКБ «Еврофинанс Моснарбанк» (ОАО). В 1991 г. окончила Калининградский государственный университет.

**Константин Владимирович Басманов** (1974) - работает в Промсвязьбанке с октября 2008 г., с января 2009 г. - Старший Вице-президент - руководитель блока «сеть продаж» и член Правления. С 2006 по 2008 гг. работал в Банке ВТБ 24 в должности вице-президента, начальника управления продаж департамента сети. С 2003 по 2006 гг. работал в банке ВТБ, сначала в должности начальника отдела развития филиальной сети, а затем, с 2005 г., управляющим директором управления по работе со средними клиентами. В 1995-2002 гг. работал в Хабаровском филиале Внешторгбанка на должностях от старшего специалиста отдела ценных бумаг до заместителя начальника клиентского отдела. В 1996 г. окончил Хабаровскую государственную академию экономики и права.

**Елена Владимировна Махота** (1980) - работает в Промсвязьбанке с 2007 года, с 2008 года является Вице-президентом банка. С июня 2009 года возглавляет блок «Малый, средний и розничный бизнес», член Правления с января 2010 года. До прихода в Промсвязьбанк более 6,5 лет работала в КМБ-Банке, курировала продажи кредитов малым и средним предприятиям, до этого возглавляла представительство банка в Хабаровске. В 2001 г. окончила Дальневосточный Государственный Университет по специальности «мировая экономика, международный менеджмент», в 2002 г. – Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности «юриспруденция».

Члены Правления ОАО «Промсвязьбанк» не являются владельцами ценных бумаг банка и в течение 2010 года не совершали сделок с ценными бумагами банка.

## **11. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРЕЗИДЕНТА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

За 2010 год членам Совета директоров банка начислено вознаграждение и возмещение расходов в размере 100 217 332,49 руб. Порядок и размер выплачиваемого вознаграждения и возмещаемых членам Совета директоров расходов рекомендован решением Совета директоров банка (Протокол №07-10/СД от 18 мая 2010 г.), и утвержден решением годового Общего собрания акционеров банка (Протокол №23-10/ОСА от 25 июня 2010 г.).

В 2011 финансовом году выплаты вознаграждений и возмещение расходов членам Совета директоров будут производиться в порядке и размере, рекомендованном Советом директоров и утвержденном решением Общего собрания акционеров банка.

За 2010 год членам Правления начислено в качестве заработной платы и премий 281 820 853,06 руб.

## **12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

28 ноября 2001 г. Правительством РФ был одобрен Кодекс корпоративного поведения, рекомендации которого используются в настоящий момент банком в процессе совершенствования практики корпоративного управления. Механизмы, обеспечивающие их реализацию, в соответствии с действующим законодательством России, установлены в Уставе и внутренних документах банка.

Ниже изложены, согласно требованиям распоряжения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 30 апреля 2003 г. № 03-849/р, отдельные нормы Кодекса корпоративного поведения, отражающие усилия банка в направлении совершенствования корпоративных стандартов:

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
<b>ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ</b>			
1.	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок.	Соблюдается	Пункт 16.7. Устава ОАО «Промсвязьбанк» <sup>1</sup> (далее – Устав).
2.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.	Соблюдается	Пункты 5.6., 5.8. и 7.4.; Положения об Общем собрании акционеров <sup>2</sup> (далее – Положение об ОСА).  Пункт 5.1.2. Кодекса корпоративного управления <sup>13</sup> (далее – ККУ).
3.	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.	Соблюдается	Пункт 7.4. Положения об ОСА, информация также направляется по электронной почте.
4.	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав.	Соблюдается	Пункт 2.8. Положения об ОСА.
5.	Наличие в уставе или внутренних документах	Соблюдается	Пункт 2.5. Положения

	акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества.		о Совете директоров <sup>3</sup> ; Пункт 9.3. Положения о Ревизионной комиссии <sup>4</sup> . Пункт 5.1.2. ККУ.
6.	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества.	Соблюдается частично	Пункт 2.5. Положения о Совете директоров; Пункт 9.3. Положения о Ревизионной комиссии. Пункт 5.1.2. ККУ. Не применимо в части избрания Президента и членов Правления.
7.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров.	Соблюдается	Глава 11 Положения об ОСА.
<b>СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ</b>			
8.	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Соблюдается	Пункт 17.2.41. Устава.
9.	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе.	Соблюдается	Политика по управлению банковскими рисками <sup>5</sup>
10.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров.	Не применимо	Согласно пункту 17.2.13. Устава полномочиями по назначению Президента банка и по досрочному прекращению его полномочий наделен Совет директоров.
11.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества.	Соблюдается частично	Пункты 17.2.13-14. Устава.



12.	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления.	Соблюдается	Пункт 17.2.14. Устава.
13.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются.	Соблюдается	Пункт 17.14. Устава.
14.	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения.	Соблюдается частично	В состав СД входят 2 независимых директора. Протокол Общего собрания акционеров №23-10/ОСА от 25 июня 2010 года; протокол Совета директоров №10-10/СД от 30 июня 2010 года.
15.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	
16.	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
17.	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием.	Соблюдается	Пункт 16.13. Устава.

18.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта - обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте.	Соблюдается	Пункт 2.8. Положения о Совете директоров.
19.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами.	Соблюдается	Пункт 2.5. Положения о Совете директоров.
20.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель.	Соблюдается	Пункт 4.1. Положения о Совете директоров.
21.	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.	Соблюдается	
22.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров.	Соблюдается	Глава 5. Положения о Совете директоров.
23.	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.	Соблюдается	Пункт 17.2.31. Устава.
24.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для	Соблюдается частично	Пункты 2.11. – 2.13. Положения о Совете директоров.

	осуществления своих функций, а также ответственности за непредставление такой информации.		
25.	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-10/СД от 30 июня 2010 года
26.	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-10/СД от 30 июня 2010 года
27.	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-10/СД от 30 июня 2010 года
28.	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором.	Соблюдается	Протокол Комитета по аудиту Совета директоров №19-10/КА от 26 августа 2010 года.
29.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.	Соблюдается	Пункт 7.2. Положения о Комитете по аудиту Совета директоров <sup>6</sup>
30.	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-10/СД от 30 июня 2010 года
31.	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором.	Соблюдается	Протокол Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров №10 от 27 августа 2010 года.
32.	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества.	Соблюдается	Протокол Совета директоров №10-10/СД от 30 июня 2010 года

33.	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Не соблюдается	Функции по проведению оценки эффективности системы управления рисками возложены на Комитет по аудиту.
34.	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Не соблюдается	
35.	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества.	Не применимо	
36.	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором.	Не применимо	
37.	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров.	Соблюдается	Положение о Комитете по аудиту Совета директоров; Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров; Положение о Комитете по стратегии Совета директоров.
38.	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров.	Не соблюдается	
<b>ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ</b>			
39.	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества.	Соблюдается	Пункты 15.1. и 18.1. Устава.
40.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного	Соблюдается частично	Получение Банком кредитов относится к его обычной хозяйственной деятельности.

	общества.		
41.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Соблюдается	Пункт 13.3. ККУ.
42.	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
43.	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества.	Соблюдается	
44.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего).	Не применимо	
45.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их	Соблюдается	Пункт 4.2.3. Положения о Правлении <sup>8</sup> .

	интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров.		
46.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации.	Не применимо	
47.	Представление исполнительными органами акционерного общества <b>ежемесячных</b> отчетов о своей работе совету директоров.	Соблюдается частично	Пункты 17.2.16. и 18.5.15. Устава.
48.	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации.	Соблюдается	
<b>СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА</b>			
49.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (корпоративного секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества.	Соблюдается	Функции корпоративного секретаря Банка выполняются Директором по корпоративному управлению.
50.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества.	Соблюдается	Пункт 17.2.17. Устава; пункт 3.8. Положения о Совете директоров.
51.	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества.	Не соблюдается	
<b>СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ</b>			
52.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения.	Соблюдается	Пункты 16.2.16. и 17.2.29. Устава.
53.	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.	Не применимо	

54.	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом).	Соблюдается частично	Пункт 13.4. ККУ.
55.	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения общества.	Соблюдается частично	Пункт 13.4. ККУ.
56.	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционера продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.	Соблюдается	
57.	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации.	Соблюдается	Пункт 13.5. ККУ.
<b>РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ</b>			
58.	Наличие утвержденного советом директоров документа, определяющего правила и подходы к раскрытию информации об акционерном обществе (Положения об информационной политике).	Соблюдается	Положение об информационной политике <sup>9</sup>
59.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе	Соблюдается частично	Пункт 14.1.3. ККУ.

	крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества.		
60.	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров.	Соблюдается	Глава 7. Положения об ОСА.
61.	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте.	Соблюдается	<a href="http://www.psbank.ru">http://www.psbank.ru</a>
62.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделке акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние.	Соблюдается частично	Пункты 3.4. и 3.7. Положения об инсайдерской информации и операциях с ценными бумагами <sup>10</sup>
63.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества.	Соблюдается	Пункт 2.1. Положения об информационной политике.
64.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытии которой может оказать существенно влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества.	Соблюдается	Положение об инсайдерской информации и операциях с ценными бумагами.
<b>КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>			
65.	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за	Соблюдается	Политика организации и функционирования



	финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества.		системы внутреннего контроля <sup>11</sup> .
66.	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы).	Соблюдается	Департамент внутреннего аудита и контроля Банка
67.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров.	Соблюдается	Пункты 17.2.40. и 19.11.7. Устава; пункт 2.3. Положения о Департаменте внутреннего аудита и контроля <sup>12</sup> .
68.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	
69.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	
70.	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок.	Соблюдается	Положение о Департаменте внутреннего аудита и контроля.
71.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщить о выявленных нарушениях комитету по аудиту,	Соблюдается	Пункт 8.3.3. Положения о Департаменте внутреннего аудита и

	а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества		контроля.
72.	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершении операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций).	Соблюдается частично	Пункт 19.11.8. Устава.
73.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров.	Соблюдается	Пункт 13.3. ККУ.
74.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией.	Соблюдается	Положение о Ревизионной комиссии
75.	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до предоставления его акционерам на общем собрании акционеров.	Соблюдается	
<b>ДИВИДЕНДЫ</b>			
76.	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положение о дивидендной политике).	Не соблюдается	
77.	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условия, при которых выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества.	Не применимо	
78.	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а	Не применимо	

	также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет.		
--	---	--	--

- 1) Устав ОАО «Промсвязьбанк», утвержденный Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №22-10/ОСА от 02 апреля 2010 года) с последующими изменениями.
- 2) Положение об Общем собрании акционеров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №16 от 23 июня 2008 года).
- 3) Положение о Совете директоров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №16 от 23 июня 2008 года).
- 4) Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №16 от 23 июня 2008 года).
- 5) Политика по управлению банковскими рисками, утвержденная Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №42 от 01 ноября 2008 года).
- 6) Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №36 от 01 августа 2008 года).
- 7) Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №36 от 01 августа 2008 года).
- 8) Положение о Правлении ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Общим собранием акционеров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №16 от 23 июня 2008 года).
- 9) Положение об информационной политике, утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №33 от 23 июня 2008 года).
- 10) Положение об инсайдерской информации и операциях с ценными бумагами ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №36 от 01 августа 2008 года).
- 11) Политика организации и функционирования системы внутреннего контроля ОАО «Промсвязьбанк», утвержденная Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №36 от 01 августа 2008 года).
- 12) Положение о Департаменте внутреннего аудита и контроля ОАО «Промсвязьбанк», утвержденное Советом директоров АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО) (протокол №10 от 27 февраля 2007 года) с последующими изменениями.
- 13) Кодекс корпоративного управления ОАО «Промсвязьбанк», утвержденный Советом директоров ОАО «Промсвязьбанк» (протокол №24-09/СД от 10 декабря 2009 года).

### 13. СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### *Лицензии банка*

Промсвязьбанк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1995 года (регистрационный номер 3251) и осуществляет банковские операции с юридическими и физическими лицами на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №3251, дата получения – 28.09.2007, орган, выдавший лицензию – Центральный банк Российской Федерации, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-03816-100000, дата получения – 13.12.2000, орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03876-010000, дата получения – 13.12.2000, орган, выдавший лицензию, – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03918-001000, дата получения - 13.12.2000, орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03960-000100, дата получения – 15.12.2000, орган, выдавший лицензию – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №3251, дата получения – 28.09.2007, орган, выдавший лицензию – Центральный банк Российской Федерации, без ограничения срока действия.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1478, дата получения – 26.11.2009, орган, выдавший лицензию – Федеральная служба по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну №12359, дата получения – 18.06.2008, орган, выдавший лицензию – Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области, срок действия – до 29.04.2013.
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств №6176X, выдана 06.10.2008, орган, выдавший лицензию – Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 21.03.2013.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств №6177P, выдана 06.10.2008, орган, выдавший лицензию – Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 21.03.2013.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации №6178У, выдана 06.10.2008, орган, выдавший лицензию – Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия – до 21.03.2013.
- Свидетельство о включении ОАО «Промсвязьбанк» в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов №78, дата внесения в реестр – 14.10.2004, орган, выдавший свидетельство – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», без ограничения срока действия.

### *Статус и участие в профессиональных объединениях*

Банк осуществляет деятельность на основании Устава и внутренних документов, разработанных и утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудитором банка является международная аудиторская компания PricewaterhouseCoopers, входящая в четверку крупнейших в мире.

Банк является участником следующих объединений:

- Московская межбанковская валютная биржа
- Национальная Фондовая Ассоциация
- Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев
- Национальная валютная ассоциация
- Московская международная валютная ассоциация
- Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ
- Ассоциация российских банков
- Некоммерческое партнерство «Телекоммуникационный Форум»
- Ассоциация Российских членов Европей
- Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС»
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International)
- Ассоциация банков Северо-Запада (АБСЗ)
- Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»
- Ассоциация франчайзинга
- Некоммерческое партнерство «Объединение специалистов по связям с инвесторами»
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
- Ассоциация российских банков – членов VISA
- Международная ассоциация рынков капитала (International Capital Markets Association).

### *Членство банка в торгово-промышленных палатах*

- Алтайская торгово-промышленная палата
- Балашихинская торгово-промышленная палата
- Белгородская Торгово-промышленная палата
- Брянская торгово-промышленная палата
- Волгоградская Торгово-Промышленная Палата
- Коломенская торгово-промышленная палата
- Липецкая торгово-промышленная палата
- Люберецкая Торгово-промышленная палата
- Новороссийская торгово-промышленная палата
- Новосибирская городская торгово-промышленная палата
- Омская торгово-промышленная палата
- Пензенская областная торгово-промышленная палата
- Пермская Торгово-Промышленная Палата
- Рязанская торгово-промышленная палата
- Солнечногорская торгово-промышленная палата
- Тамбовская областная торгово-промышленная палата

- Томская торгово-промышленная палата
- Торгово-промышленная палата г. Железнодорожный
- Торгово-промышленная палата Воронежской области
- Торгово-Промышленная Палата Ивановской области
- Торгово-промышленная палата Нижегородской области
- Торгово-промышленная палата Самарской области
- Торгово-промышленная палата Саратовской области
- Торгово-промышленная палата Республики Башкортостан
- Тульская торгово-промышленная палата
- Удмуртская торгово-промышленная палата
- Химкинская торгово-промышленная палата
- Центрально-Сибирская торгово-промышленная палата
- Южно-Уральская торгово-промышленная палата
- Ярославская областная торгово-промышленная палата.

#### *Реквизиты*

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»

Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО «Промсвязьбанк»

Местонахождение: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22

#### *Контактная информация*

Телефоны (многоканальные): (495) 727-10-20, 777-10-20

Информационно-справочная служба (495) 787-33-34 (круглосуточно)

Служба поддержки держателей платежных карт банка (495) 787-33-33 (круглосуточно)

Адрес электронной почты: [info@psbank.ru](mailto:info@psbank.ru)