



ПРОМСВЯЗЬБАНК


аналитический отчет

на 1 января 2012 г.



Рейтинг надежности: ★★★

Финансовые показатели млн руб.		Позиции в рейтингах ТОП-1000
Активы	590 435	11
Кредиты и прочие размещенные средства	368 776	11
Депозиты и прочие привлеченные средства	279 443	9
Прибыль текущего года	5 120	15
Собственный капитал ¹	40 848	12
Собственный капитал по методике ЦБ РФ	63 949	

Справочная информация	
Полное наименование	ОАО "Промсвязьбанк"
Адрес центрального офиса	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22
Телефон центрального офиса	(495) 727-10-20, (495) 733-96-20, (495) 777-10-20
Участник системы страхования вкладов	 Да
Дата регистрации	12.05.1995
Номер лицензии	3251
Сайт	www.psbank.ru

КОММЕНТАРИЙ

Информационное агентство "BankStars" по результатам проведенного экспресс-анализа финансовой отчетности присваивает банку ОАО "Промсвязьбанк" "удовлетворительный" рейтинг надежности. По мнению ИА "BankStars" данный банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации. Необходимым условием для повышения оценки надежности до умеренно высокой является увеличение уровня капитализации банка.

ЛИКВИДНОСТЬ

Основываясь на анализе структуры баланса банка в отчетном периоде, волатильности средств во вкладах и на расчетных счетах банка и группы банков, сходных по размеру активов, ИА "BankStars" считает, что ОАО "Промсвязьбанк" обладает "высокой" способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам в случае реализации возможного стресс-сценария.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

По итогам декабря 2011 года ИА "BankStars" констатирует рост уровня капитализации ОАО "Промсвязьбанк" до 11,01% в силу опережающего темпа роста собственного капитала относительно темпа роста активов банка. По мнению ИА "BankStars" ОАО "Промсвязьбанк" характеризуется "удовлетворительной" способностью компенсировать возможные убытки в случае реализации возможного стресс-сценария за счет собственного капитала.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Согласно финансовой отчетности объем просроченной ссудной задолженности ОАО "Промсвязь-

¹ Собственный капитал = уставной капитал + добавочный капитал + резервный фонд + нераспределенная прибыль пред. лет – непокрытый убыток. Добавочный капитал = прирост стоимости имущества при переоценке + эмиссионный доход + положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

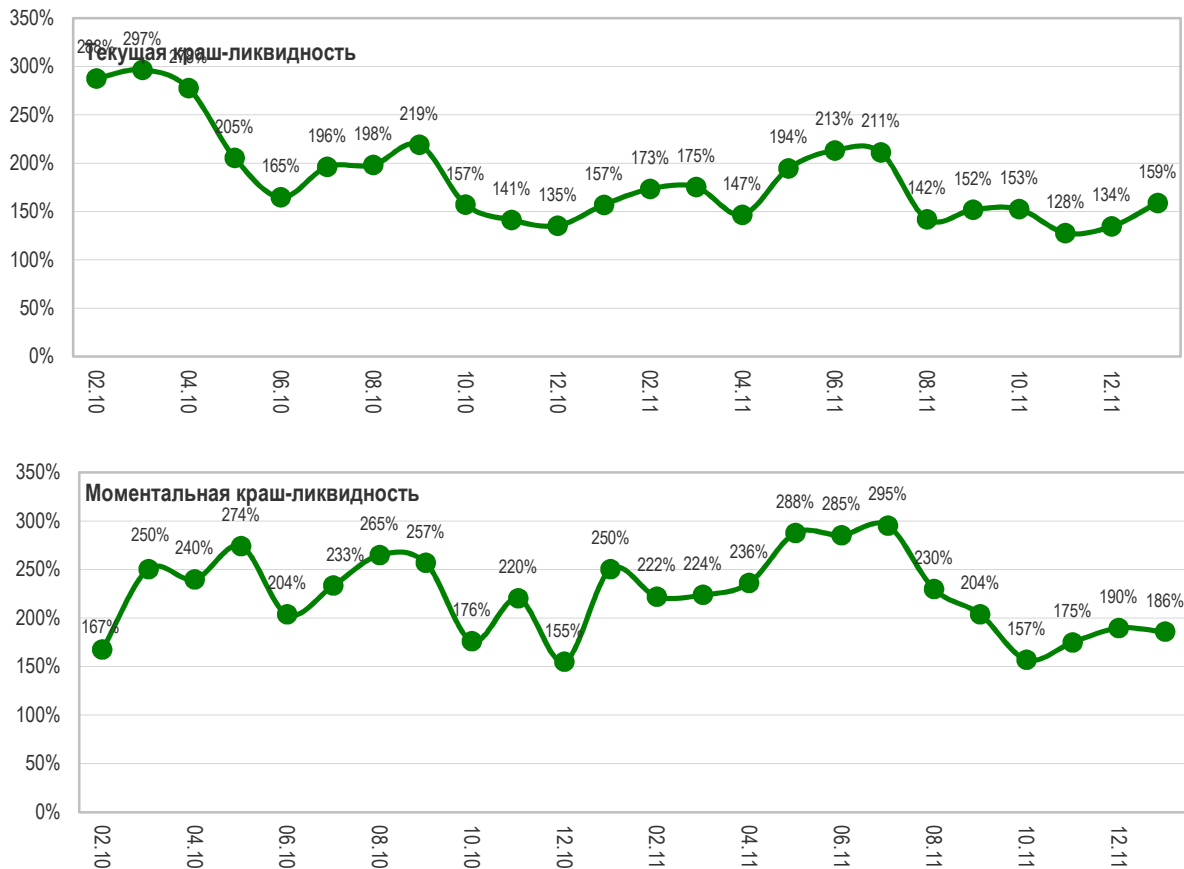
банк" на 1 января 2012 г. составил 21 087,38 млн руб. (5,07% кредитного портфеля), увеличившись в декабре 2011 г. на 612,50 млн руб. Резервы на возможные потери сократились на 926,42 млн руб. и составили на отчетную дату 24 581,40 млн руб. (5,91% кредитного портфеля). Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам покрывают текущую просроченную ссудную задолженность с коэффициентом 1,17. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется долей просроченной ссудной задолженности сопоставимой по размеру с аналогичным средним показателем 30 крупнейших банков России в 4,59%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В декабре 2011 года объем прибыли банка вырос на 1 370,80 млн руб., составив на отчетную дату 5 119,52 млн руб. По итогам IV квартала 2011 года рентабельность собственного капитала ОАО "Промсвязьбанк" составила 13,63%, рентабельность активов банка за этот же период равна 0,97%, что незначительно ниже среднего аналогичного показателя 30 крупнейших банков России в 1,41%. В структуре прибыли банка преобладают устойчивые источники доходов – процентные и комиссионные доходы, что, по мнению ИА "BankStars", является фактором, оказывающее положительное влияние на стабильность будущих доходов.

Присвоенный рейтинг надежности отражает собственное мнение ИА "BankStars" о способности и готовности банков своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед своими кредиторами и клиентами. Рейтинг надежности банков обновляется ежемесячно на основании дистанционного экспресс-анализа финансовой отчетности банков по РСБУ, размещенной на сайте Центрального банка РФ.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ



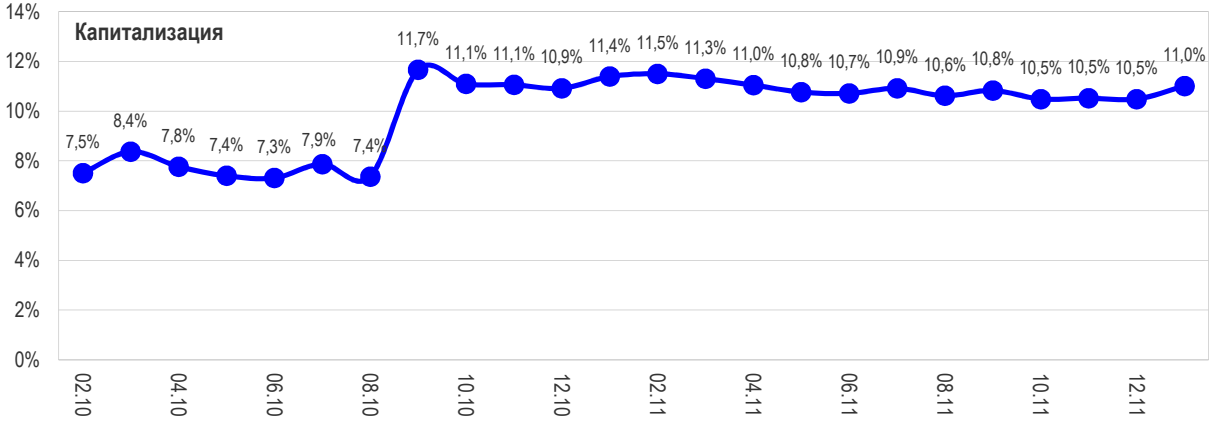
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Ликвидность баланса характеризует способность банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам. В общем случае, чем выше доля ликвидных активов в общем объеме активов банка, тем выше способность банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства по возврату средств. По мнению ИА «BankStars» банк характеризуется удовлетворительным уровнем ликвидности при значениях показателей текущей и моментальной краш-ликвидности более 100%.

Текущая краш-ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими вкладчиками и кредиторами в течение 30 календарных дней. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка со срочностью до 30 дней к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью до 30 дней. При определении суммы скорректированных обязательств банка используется стресс-сценарий оттока денежных средств с расчетных счетов и вкладов в течение 30 календарных дней.

Моментальная краш-ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими клиентами и кредиторами в течение одного календарного дня. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка со срочностью «до востребования» к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью «до востребования». При определении суммы скорректированных обязательств банка используется стресс-сценарий оттока средств с расчетных счетов и вкладов за один рабочий день.

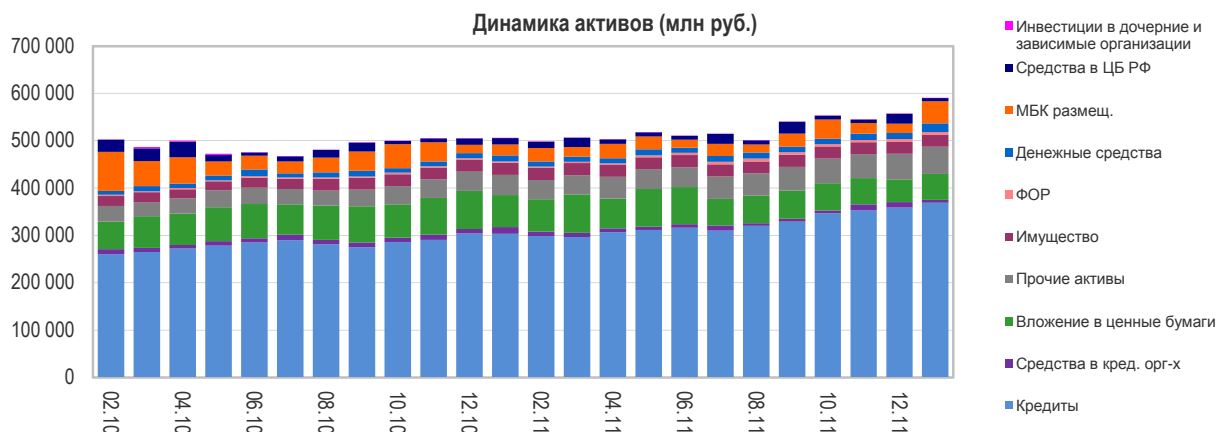
ПОКАЗАТЕЛЬ КАПИТАЛИЗАЦИИ



Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Собственный капитал банка служит защитой клиентов и кредиторов банка от рыночных и кредитных рисков, возникающих в процессе экономической деятельности банка. Уровень капитализации указывает на способность банка компенсировать возможные убытки за счет собственного капитала: чем выше значение показателя капитализации, тем выше степень защиты вкладчиков и кредиторов банка от возможных потерь. По мнению ИА «BankStars» банк характеризуется удовлетворительной капитализацией при уровне этого показателя более 10%. Данный показатель представляет собой отношение собственного капитала банка к объему его активов, взвешенных по уровню риска.

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАСИВОВ

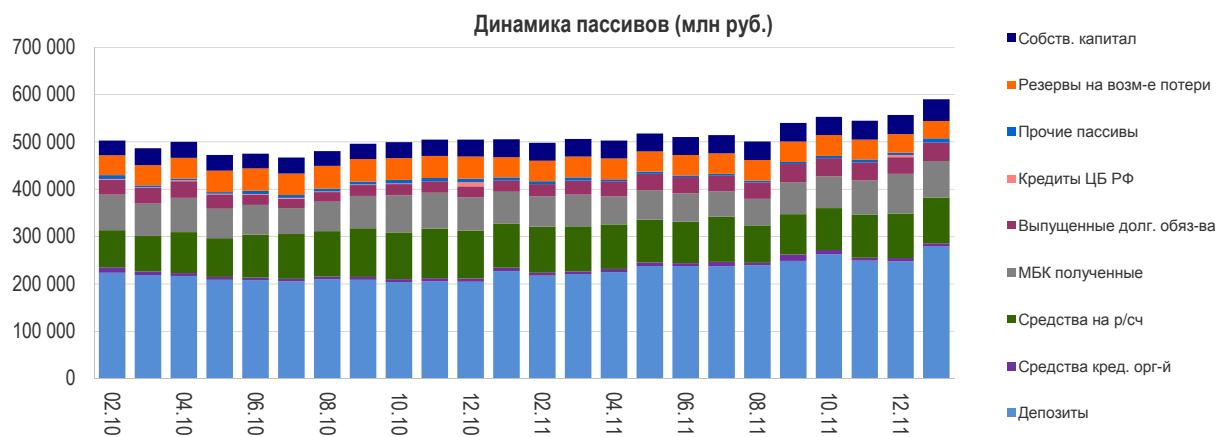


МБК – межбанковские кредиты.
ФОР – фонд обязательного резервирования.

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Активы млн. руб.	01.02.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
Денежные средства	8 007	9 775	8 801	9 871	12 642	11 185	12 127	11 430	18 127
Средства в кред. орг-х	10 683	7 518	11 606	9 365	13 704	8 068	11 128	6 426	6 331
Средства в ЦБ РФ	25 396	32 913	10 587	6 678	12 910	9 073	20 585	8 131	6 546
МБК размещенные	82 776	55 328	24 974	50 386	23 329	30 220	25 898	40 644	47 029
Кредиты, в т.ч.:	260 049	272 529	289 782	286 209	303 826	307 033	310 055	346 629	368 776
1) Физ. лица	42 842	41 293	39 852	38 027	36 172	35 611	37 580	42 557	43 393
2) Юр. лица	214 410	226 244	246 040	244 995	264 168	268 871	270 294	301 562	323 332
3) Гос. сектор	2 796	4 991	3 890	3 188	3 485	2 550	2 180	2 511	2 051
Вложение в ценные бумаги, в т.ч.:	58 613	66 269	64 604	70 344	67 971	62 470	55 883	57 224	54 942
1) Долговые обязательства	46 899	45 524	44 384	49 106	49 084	42 670	39 736	39 946	40 040
2) Акции	2 676	3 026	6 889	8 146	8 253	8 127	7 900	9 272	8 188
3) Векселя	9 039	17 719	13 332	13 092	10 634	11 673	8 247	8 006	6 713
Прочие активы	33 017	32 277	32 347	38 626	42 658	46 052	47 517	52 354	57 512
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	786	2 221	278	288	142	227	227	228	228
ФОР	2 719	2 575	2 959	2 976	2 567	3 217	5 695	4 721	5 456
Имущество	20 692	18 958	21 189	24 988	25 726	25 355	25 433	25 314	25 489
Всего активов	502 737	500 363	467 127	499 732	505 474	502 900	514 548	553 103	590 435

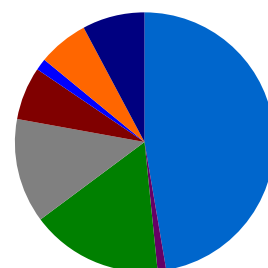
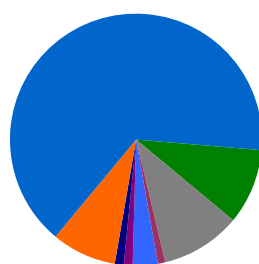
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



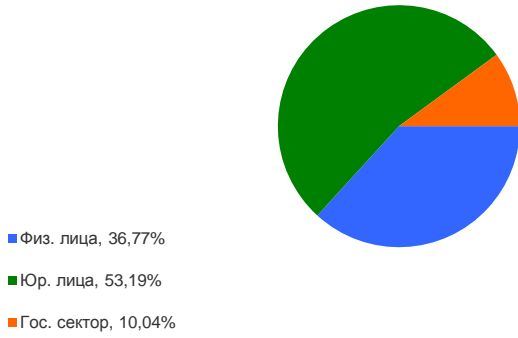
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Пассивы млн. руб.	01.02.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
Депозиты и прочие привлеч. ср-ва, в т.ч.:	223 609	217 254	205 577	204 443	227 103	225 307	236 933	263 101	279 443
1) Физ. лица	83 737	81 453	84 788	90 989	87 585	80 076	84 796	86 915	102 749
2) Юр. лица	128 021	116 649	91 122	86 597	102 734	115 019	125 855	125 058	148 634
3) Гос. сектор	11 850	19 151	29 668	26 857	36 785	30 212	26 282	51 129	28 060
Средства кред. орг-й	11 675	5 651	5 599	5 785	7 629	6 259	9 797	8 572	6 209
Средства на р/сч	78 665	86 472	94 457	98 479	93 343	94 526	95 550	88 850	97 124
МБК полученные	74 671	72 722	54 651	78 342	66 718	59 423	53 275	66 379	76 989
Выпущенные долговые обяз-ва	31 490	35 116	19 689	23 729	24 027	31 614	32 737	39 034	38 940
Кредиты ЦБ РФ	1 828	1 827	1 827	1 826					
Прочие пассивы	7 687	3 137	5 976	6 982	6 196	4 027	4 230	4 833	8 651
РВПС	41 882	44 045	45 565	46 409	42 958	44 075	43 313	43 510	37 111
Собственный капитал	31 229	34 139	33 787	33 735	37 499	37 669	38 712	38 824	45 968
Всего пассивов	502 737	500 363	467 127	499 732	505 474	502 900	514 548	553 103	590 435

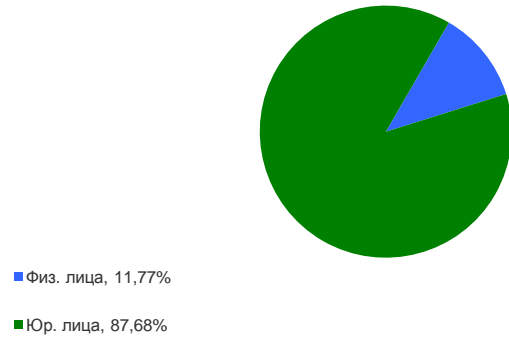
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



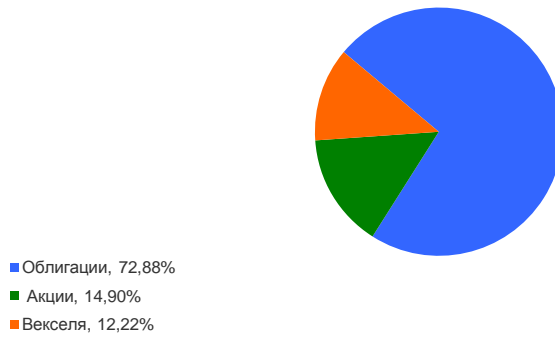
Структура депозитов
01.01.2012



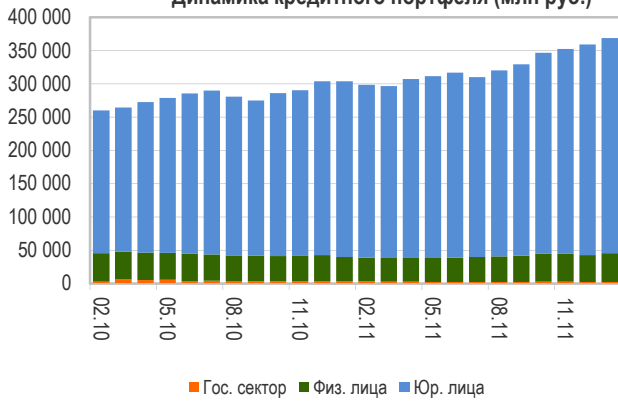
Структура кредитного портфеля
01.01.2012



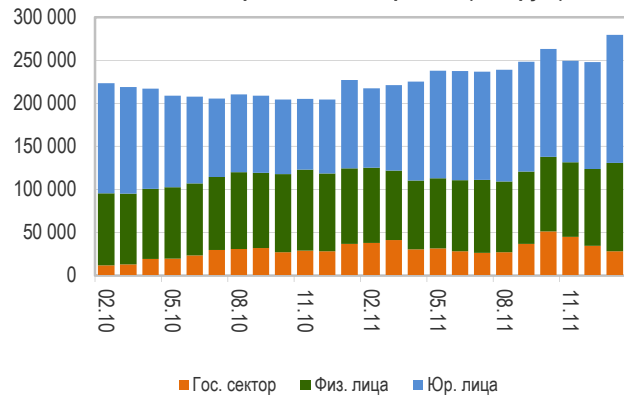
Структура портфеля ценных бумаг
01.01.2012



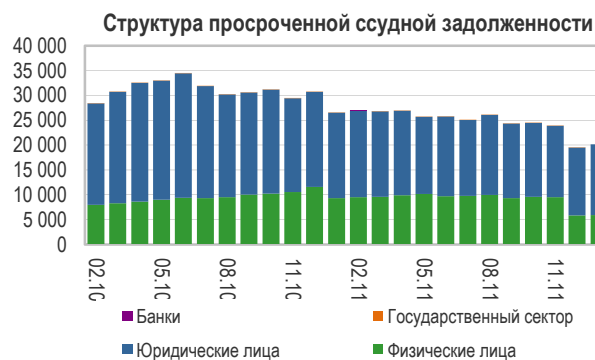
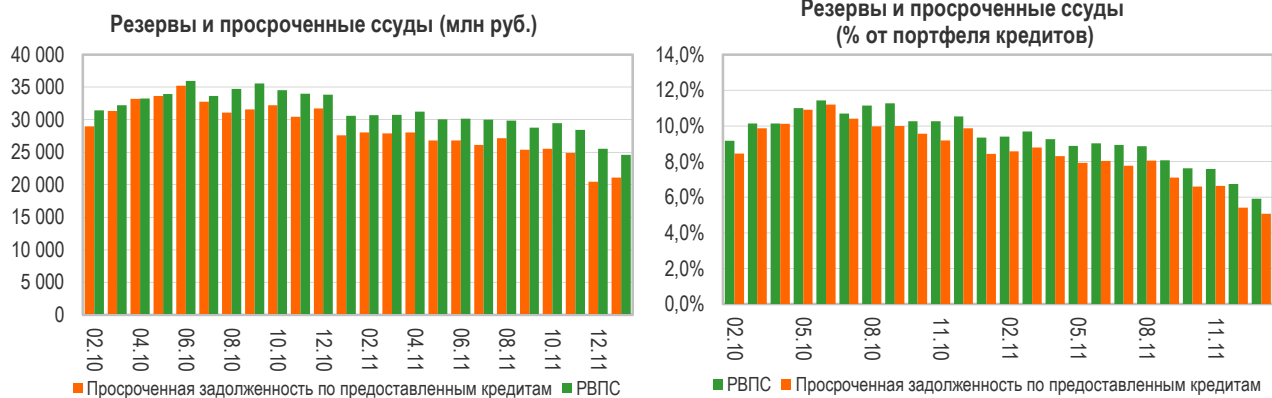
Динамика кредитного портфеля (млн руб.)



Динамика привлеченных средств (млн руб.)



КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ



Показатель	01.02.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012
Резервы на возможные потери, руб.	31 436	33 253	33 637	34 526	30 594	31 212	29 992	29 480	24 581
Резервы на возможные потери, %	9,2%	10,1%	10,7%	10,3%	9,4%	9,3%	8,9%	7,6%	5,9%
Просроченные кредиты, руб.	28 949	33 193	32 761	32 195	27 593	28 009	26 094	25 527	21 087
Просроченные кредиты, %	8,4%	10,1%	10,4%	9,6%	8,4%	8,3%	7,8%	6,6%	5,1%
Кэф-т покрытия просроченных кредитов созданными резервами	1,09	1,00	1,03	1,07	1,11	1,11	1,15	1,15	1,17

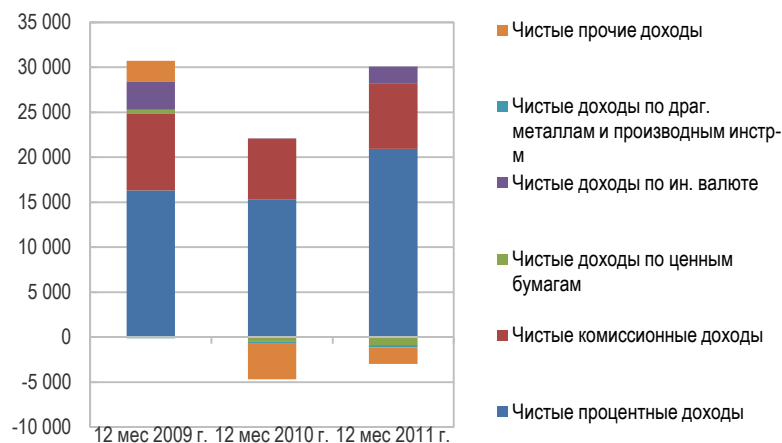
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА BankStars.

Банки, ориентированные на ссудные операции, подвержены кредитным рискам, которые реализуются при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиками обязательств по возврату полученных кредитов. Для обеспечения стабильности в своей деятельности банки создают резервы на возможные потери по выданным кредитам. Эти специальные резервы формируются за счет отчислений, относимых на расходы банка, и могут быть использованы для списания невозвращенных кредитов. В общем случае, чем выше объем резервов на возможные потери по кредитам по сравнению с текущим объемом просроченной кредитной задолженности, тем лучше защищен капитал банка от кредитных рисков и выше его надежность.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Структура прибыли млн руб.	VI квартал 2009 г.			VI квартал 2010 г.			VI квартал 2011 г.		
Чистый процентный доход	16 293			15 262			20 922		
Чистый комиссионный доход	8 524			6 814			7 305		
Чистый доход по ценным бумагам	480			-539			-869		
Чистый доход по ин. валюте	3 071			42			1 861		
Чистый доход по драг. металлам и производным инструментам	-156			-204			-260		
Чистый прочий доход	2 360			-3 949			-1 855		
Прибыль до создания резервов, уплаты налогов и расходов на обеспечение деятельности	30 571			17 426			27 103		
Чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам	-18 882			-2 329			3 404		
Расходы на обеспечение деятельности	12 593			13 520			24 666		
Налоги	870			1 102			722		
Чистая прибыль	-1 773			476			5 120		

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



Относительные показатели	IV квартал 2010 г.		IV квартал 2011 г.	
	Банк	ТОП 30	Банк	ТОП 30
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,3%	13,7%	13,6%	16,0%
Рентабельность активов (ROA)	0,1%	1,4%	1,0%	1,4%
Чистая процентная маржа	3,9%	5,1%	5,1%	4,7%
Процентный спрэд	1,8%	3,0%	4,0%	3,2%
Коэффициент расходов на ведение бизнеса	2,8%	3,7%	4,7%	3,5%
Средняя доходность процентных активов	11,1%	11,0%	10,9%	9,5%
Средняя стоимость процентных пассивов	9,3%	8,0%	6,9%	6,3%

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Полученная прибыль служит одним из важнейших показателей деятельности банка. За счет прибыли банк формирует различные резервные фонды, увеличивает собственный капитал и выплачивает дивиденды своим акционерам. Отрицательное значение прибыли уменьшает размер собственного капитала банка, что в свою очередь в общем случае приводит к снижению надежности банка. Следует обратить внимание на источники формирования прибыли: по мнению ИА «BankStars», чем выше доля стабильных источников доходов в структуре совокупных доходов, тем лучше прогнозируется прибыль в будущих периодах. К стабильным источникам доходов ИА «BankStars» относит процентные и комиссионные доходы. Доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, прочие доходы, по мнению ИА «BankStars», в большей степени зависят от текущей экономической ситуации и являются менее постоянными источниками прибыли.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Норматив, %		01.08.2011	01.09.2011	01.10.2011	01.11.2011	01.12.2011	01.01.2012
Н1 min 10% ¹ min 11% ²	Банк	10,51	10,46	10,48	10,33	10,16	11,01
	ТОП 30	13,75	13,45	13,16	13,06	12,93	13,37
Н2 min 15%	Банк	48,07	55,96	57,89	47,16	42,54	50,53
	ТОП 30	73,34	63,87	76,73	68,76	70,65	72,41
Н3 min 50%	Банк	71,55	76,81	91,29	72,79	73,80	88,98
	ТОП 30	83,57	80,72	84,46	79,18	80,80	86,04
Н4 max 120%	Банк	89,40	85,27	94,12	96,26	102,99	99,19
	ТОП 30	108,06	111,50	112,40	111,97	111,84	107,00
Н7 max 800%	Банк	249,30	246,23	236,57	216,63	239,43	210,79
	ТОП 30	269,74	279,77	284,56	280,53	280,68	269,37
Н9.1 max 50%	Банк	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
	ТОП 30	4,94	4,00	3,74	3,52	3,40	2,60
Н10.1 max 3%	Банк	0,78	0,74	2,84	2,05	2,00	1,77
	ТОП 30	0,84	0,84	0,91	0,87	0,85	0,80
Н12 max 25%	Банк	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	ТОП 30	5,56	5,50	5,99	5,77	5,68	5,95

¹ Для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. рублей.

² Для банков с размером собственных средств (капитала) менее 180 млн. рублей.

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Банк России в целях ограничения принимаемых банками рисков устанавливает допустимые числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков.

Н1 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ограничивает риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимальное допустимое значение норматива – 10% (11% – для банков с размером собственных средств (капитала) менее 180 млн. рублей).

Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Минимальное допустимое значение норматива - 15%.

Н3 Норматив текущей ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов

банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайšie 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайšie 30 календарных дней. Минимальное допустимое значение норматива - 50%.

Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимальное допустимое значение норматива - 120%.

Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 800%.

Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам, ограничивает кредитный риск банка в отношении акционеров банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 50%.

Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 3%.

Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц ограничивает совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива - 25%.

Оценочная шкала



Высокий рейтинг надежности. Банк характеризуется минимальным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Умеренно высокий рейтинг надежности. Банк характеризуется малым риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Удовлетворительный рейтинг надежности. Банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации.



Низкий рейтинг надежности. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.



Крайне низкий рейтинг надежности. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется очень высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.

Отказ от ответственности

Аналитик, задействованный в написании данного аналитического отчета, подтверждает, что все положения отражают его собственное мнение в отношении финансового состояния анализируемого банка. Вознаграждение аналитика не связано напрямую или косвенно с мнениями или рекомендациями, изложенными в данном отчете. ИА «BankStars», его руководство и сотрудники не несут ответственности за операции третьих лиц, совершенные на основе мнений, изложенных в данном отчете. Информация, представленная в данном отчете, основана на источниках, которые ИА «BankStars» признает надежными, тем не менее, информационное агентство «BankStars» не несет ответственности за ее достоверность и полноту. Описание финансовых показателей банка не претендуют на полноту. Прошлые показатели не являются гарантией своего повторения в будущем. Обзор не имеет отношения к инвестиционным целям или финансовой ситуации третьих лиц. Все мнения и рекомендации, основанные на представленной информации, соответствуют дате выхода данного отчета и могут быть изменены без уведомления. Аналитический отчет предоставляется исключительно в информационных целях и не является предложением проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров. Юридические и частные лица должны самостоятельно принимать решения, используя данный отчет лишь в качестве одного из средств, способствующих принятию взвешенных решений. Юридические и частные лица должны искать возможность дополнительной консультации перед принятием решения проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров.

Любое воспроизведение, распространение, переработка и другие способы использования материалов ИА «BankStars», предусмотренные Законом РФ «Об авторском праве и смежных правах», допускается только с письменного разрешения ИА «BankStars».

www.bankstars.ru info@bankstars.ru

Информационное агентство «BankStars» © 2012 г. Все права защищены.

Регистрационное свидетельство №ФС77-42313 от 11 октября 2010 г. Выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.