




АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ ПРОМСВЯЗЬБАНК

на 1 января 2014 г.



Рейтинг надежности: ★★★★★

Финансовые показатели млн руб.		Позиции в рейтингах
Активы	762 978	10
Кредиты и прочие размещенные средства	497 472	9
Депозиты и прочие привлеченные средства	383 151	10
Прибыль текущего года	7 838	11
Собственный капитал по методике ЦБ РФ	96 220	10
Справочная информация		
Наименование	ОАО "Промсвязьбанк"	
Адрес центрального офиса	109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22	
Участник системы страхования вкладов		Да
Дата регистрации	12.05.1995	
Номер лицензии	3251	
Сайт	http://www.psbank.ru	

КОММЕНТАРИЙ

Информационное агентство "BankStars" по результатам проведенного экспресс-анализа финансовой отчетности присваивает банку ОАО "Промсвязьбанк" "умеренно высокий" рейтинг надежности. По мнению ИА "BankStars" данный банк характеризуется малым риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Необходимыми условиями для повышения оценки надежности до высокой является увеличение капитализации и ликвидности 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 "умеренно высокой" способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам в случае реализации возможного стресс-сценария.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

По итогам декабря 2013 года ИА "BankStars" констатирует рост уровня капитализации ОАО "Промсвязьбанк" до 13,44% в силу увеличения собственного капитала при одновременном сокращении объема активов банка. По мнению ИА "BankStars" ОАО "Промсвязьбанк" характеризуется "умеренно высокой" 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 "Промсвязьбанк" на 1 января 2014 г. составил 19 070,87 млн руб. (3,72% кредитного портфеля), увеличившись в декабре 2013 г. на 384,34 млн руб. Резервы на возможные потери выросли на 304,44 млн руб. и составили на отчетную дату 25 674,46 млн руб. (5,00% кредитного портфеля). Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам покрывают текущую просроченную ссудную задолженность с коэффициентом 1,35. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется незначительно меньшей

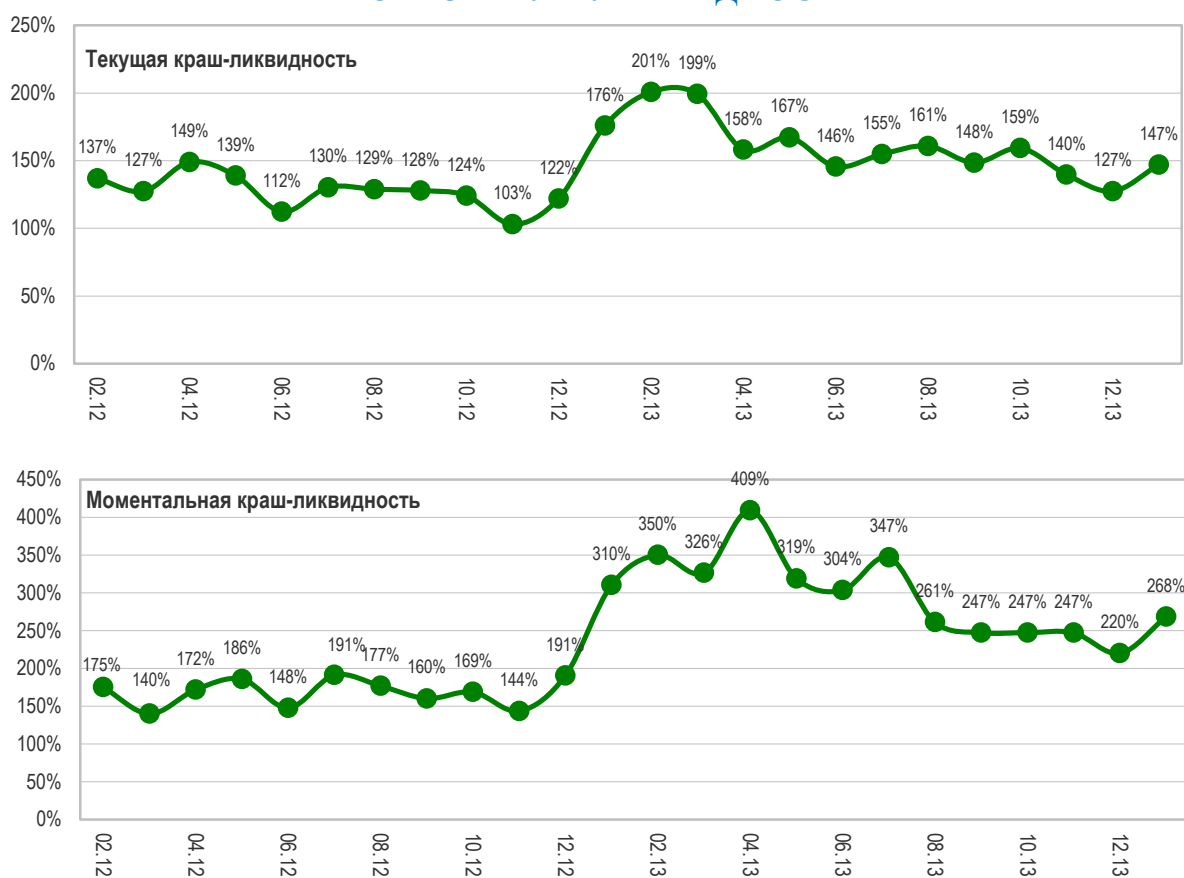
долей просроченной ссудной задолженности относительно аналогичного среднего показателя 30 крупнейших банков России в 5,17%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В декабре 2013 года объем прибыли банка вырос на 2 572,81 млн руб., составив на отчетную дату 7 837,86 млн руб. По итогам IV квартала 2013 года рентабельность собственного капитала ОАО "Промсвязьбанк" составила 13,66%, рентабельность активов банка за этот же период равна 1,08%, что приблизительно соответствует среднему аналогичному показателю 30 крупнейших банков России в 0,97%. 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 банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед 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».

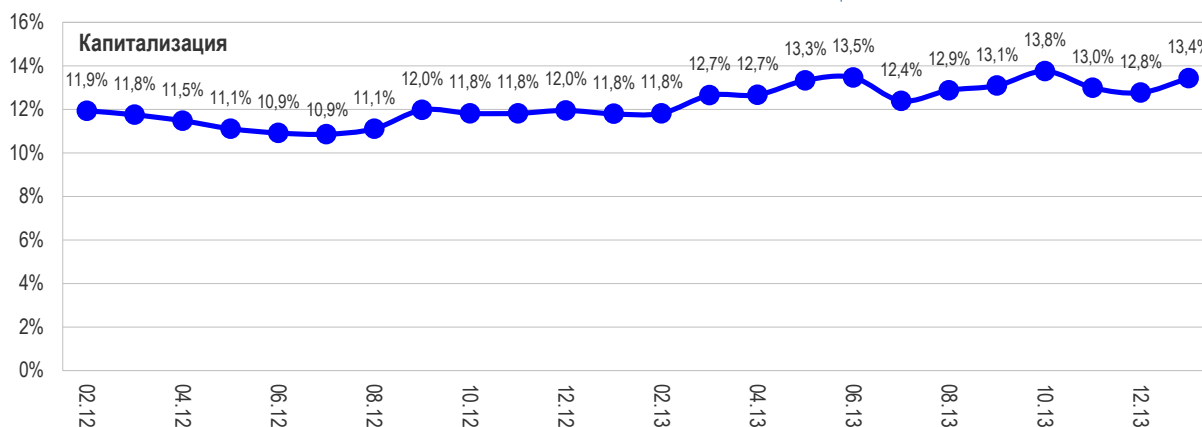
Ликвидность баланса характеризует способность банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам. В общем случае, чем выше доля ликвидных активов в общем объеме активов банка, тем выше способность банка своевременно и в полном объеме исполнить свои 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 обяза-

тельность банка используется стресс-сценарий оттока средств с расчетных счетов и вкладов за один рабочий день.

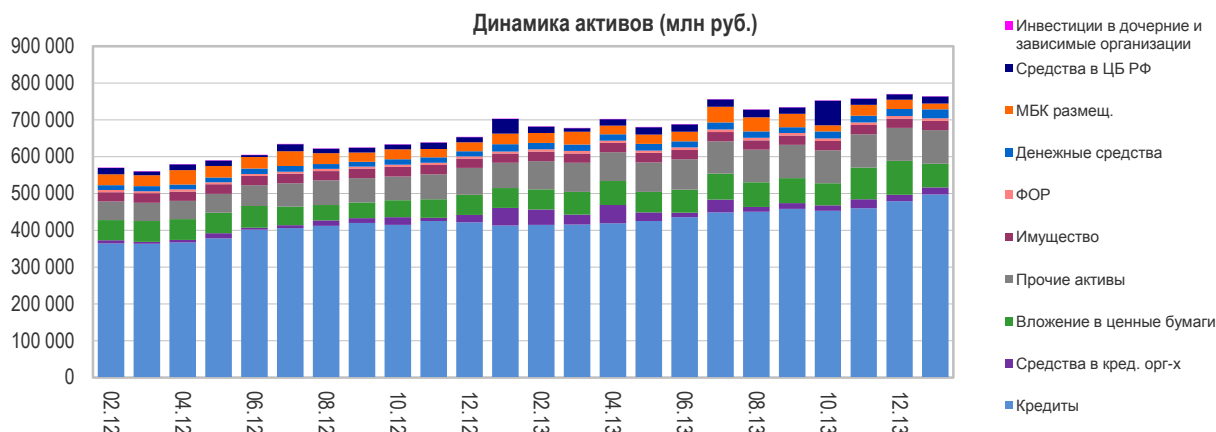
ПОКАЗАТЕЛЬ КАПИТАЛИЗАЦИИ



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

Собственный капитал банка служит защитой клиентов и кредиторов банка от рыночных, кредитных и иных рисков, возникающих в процессе деятельности банка. Уровень капитализации отражает 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, подверженных риску.

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАСИВОВ

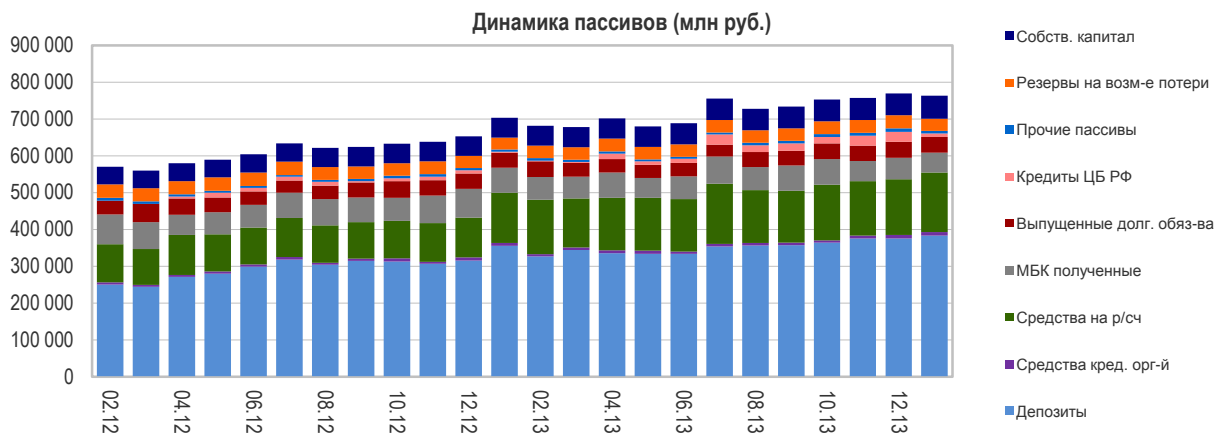


МБК – межбанковские кредиты.
 ФОР – фонд обязательного резервирования.

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

Активы млн. руб.	01.02.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Денежные средства	13 758	13 415	15 141	15 236	19 289	16 803	18 717	18 972	24 149
Средства в кред. орг-х	8 652	7 020	7 758	21 040	47 855	50 244	35 269	14 527	18 901
Средства в ЦБ РФ	17 299	16 081	19 300	13 197	40 037	16 967	20 318	67 016	18 650
МБК размещенные	29 561	38 869	40 014	26 526	29 286	23 777	42 396	16 895	15 834
Кредиты, в т.ч.:	364 358	366 811	405 728	414 498	413 103	418 515	448 022	453 073	497 472
1) Физ. лица	42 509	43 353	49 857	56 083	61 070	63 677	67 226	71 294	76 346
2) Юр. лица	320 070	321 628	354 499	357 221	350 699	353 169	379 966	380 969	420 036
3) Гос. сектор	1 779	1 831	1 371	1 194	1 333	1 669	830	810	1 089
Вложение в ценные бумаги, в т.ч.:	54 196	56 161	50 219	45 706	53 147	64 520	70 491	60 318	63 999
1) Долговые обязательства	38 551	41 677	41 921	36 929	42 499	50 317	61 704	51 848	51 589
2) Акции	7 767	7 909	4 151	4 101	4 279	4 360	1 529	1 493	6 050
3) Векселя	7 878	6 575	4 147	4 677	6 369	9 843	7 258	6 976	6 360
Прочие активы	50 539	49 683	64 020	64 886	68 646	78 744	87 921	89 215	91 485
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	227	227	229	229	229	144	144	149	149
ФОР	5 779	5 514	5 599	5 927	5 968	6 184	6 917	6 954	7 147
Имущество	25 439	25 493	25 599	25 477	25 247	25 330	25 329	25 255	25 192
Всего активов	569 809	579 276	633 606	632 723	702 805	701 228	755 524	752 374	762 978

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



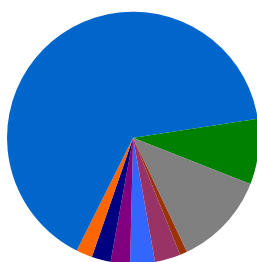
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Пассивы млн. руб.	01.02.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Депозиты и прочие привлеч. ср-ва, в т.ч.:	250 414	271 544	318 448	312 998	355 232	335 740	354 028	363 727	383 151
1) Физ. лица	102 969	106 196	111 616	123 530	141 390	144 221	155 156	164 667	166 458
2) Юр. лица	126 494	142 411	176 184	162 891	193 382	178 026	184 524	174 562	209 471
3) Гос. сектор	20 951	22 937	30 648	26 577	20 461	13 493	14 348	24 499	7 221
Средства кред. орг-й	5 633	5 093	6 206	8 370	8 350	7 331	7 014	6 528	9 635
Средства на р/сч	103 448	108 571	105 972	101 894	135 880	142 916	163 040	151 599	161 589
МБК полученные	80 964	54 515	69 355	62 604	68 056	68 401	74 080	69 096	53 876
Выпущенные долговые обяз-ва	37 794	43 955	32 989	45 314	40 840	36 449	31 558	43 069	42 622
Кредиты ЦБ РФ		5 778	10 181	7 759	2 444	15 252	27 788	16 686	9 419
Прочие пассивы	7 409	6 245	4 806	6 560	5 986	5 951	6 014	8 170	7 317
РВПС	36 441	35 358	36 120	33 874	32 320	34 673	33 874	34 510	32 822
Собственный капитал	47 707	48 216	49 528	53 350	53 697	54 516	58 089	58 913	62 548
Всего пассивов	569 809	579 276	633 606	632 723	702 805	701 228	755 484	752 298	762 978

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

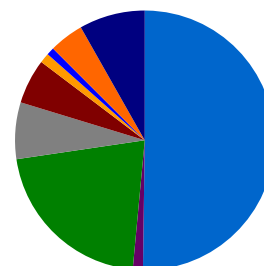
- Денежные средства, 3,17%
- Средства в кред. орг-х, 2,48%
- Средства в ЦБ РФ, 2,44%
- МБК размещ., 2,08%
- Кредиты, 65,20%
- Вложение в ценные бумаги, 8,39%
- Прочие активы, 11,99%
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации, 0,02%
- ФОР, 0,94%
- Имущество, 3,30%

**Структура активов
01.01.2014**

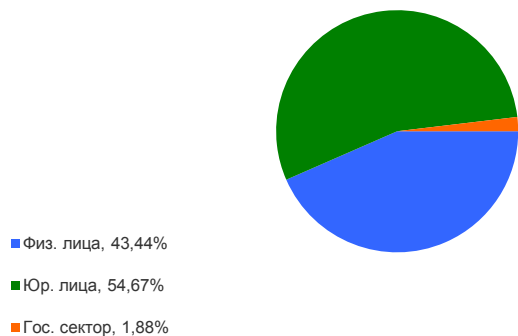


- Депозиты и прочие привлеч. ср-ва, 50,22%
- Средства кред. орг-й, 1,26%
- Средства на р/сч, 21,18%
- МБК полученные, 7,06%
- Выпущенные долг. обяз-ва, 5,59%
- Кредиты ЦБ РФ, 1,23%
- Прочие пассивы, 0,96%
- Резервы на возм-е потери, 4,30%
- Расчетный собств. капитал, 8,20%

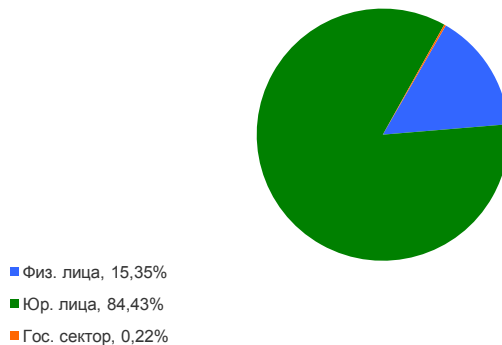
**Структура пассивов
01.01.2014**



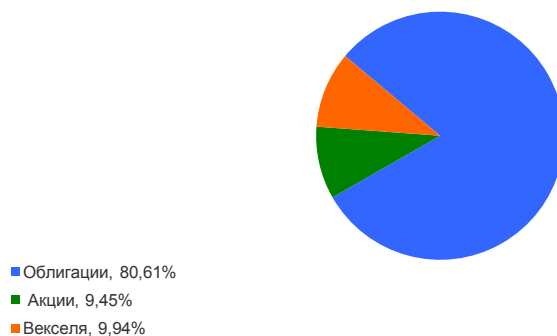
Структура депозитов
01.01.2014



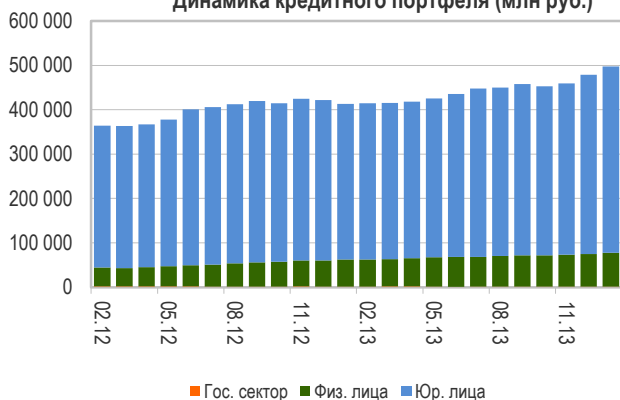
Структура кредитного портфеля
01.01.2014



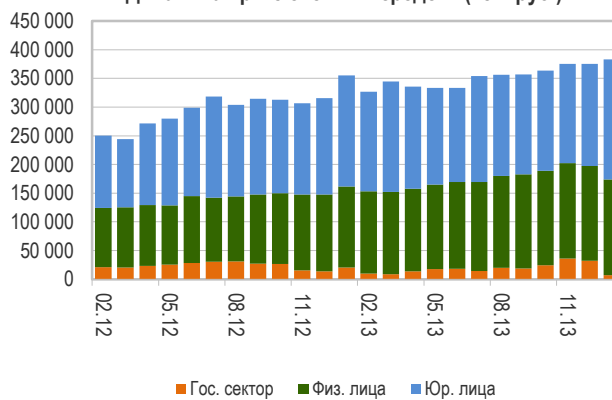
Структура портфеля ценных бумаг
01.01.2014



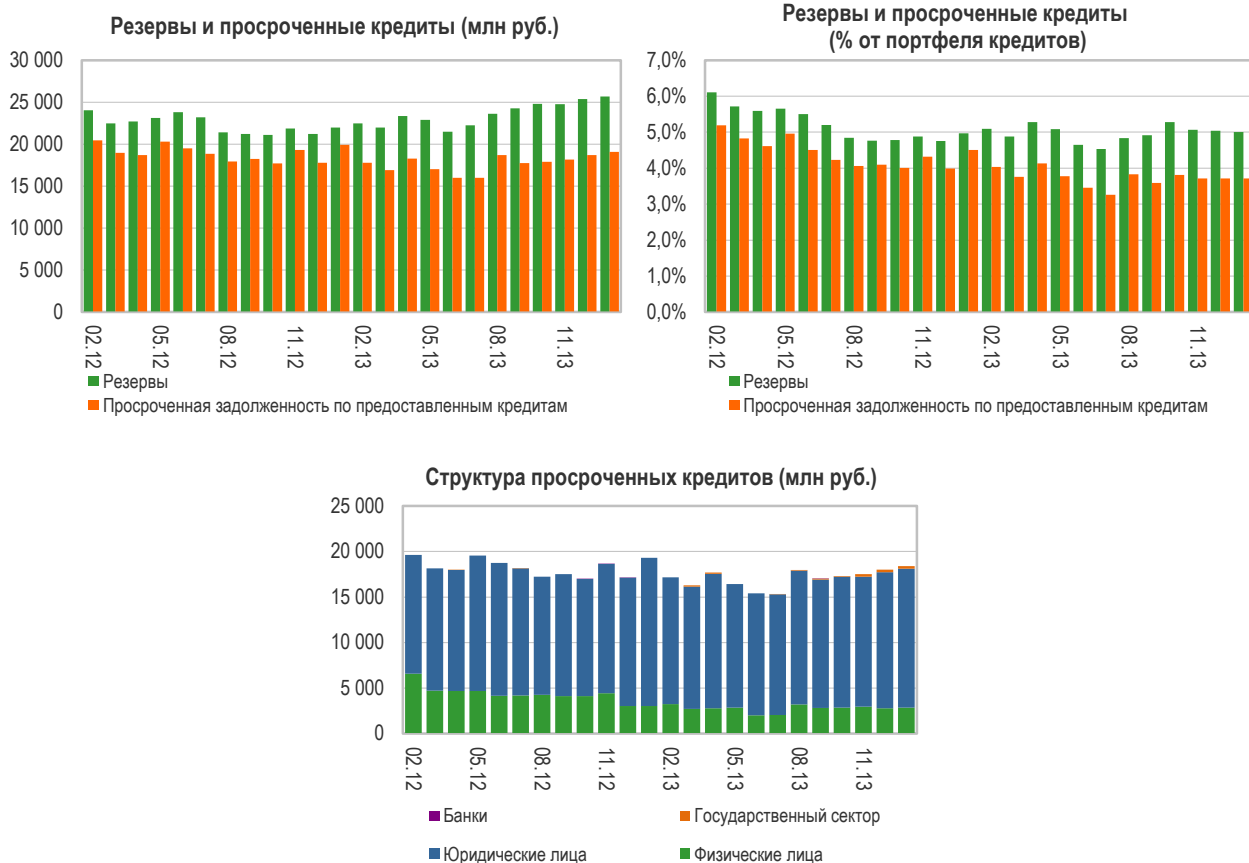
Динамика кредитного портфеля (млн руб.)



Динамика привлеченных средств (млн руб.)



КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ



Показатель	01.02.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Резервы на возможные потери, млн. руб.	24 048	22 698	23 191	21 094	21 985	23 341	22 248	24 798	25 674
Резервы на возможные потери, %	6,1%	5,6%	5,2%	4,8%	5,0%	5,3%	4,5%	5,3%	5,0%
Просроченные кредиты, млн. руб.	20 449	18 713	18 849	17 692	19 925	18 274	15 981	17 918	19 071
Просроченные кредиты, %	5,2%	4,6%	4,2%	4,0%	4,5%	4,1%	3,3%	3,8%	3,7%
Кэф-т покрытия просроченных кредитов созданными резервами	1,18	1,21	1,23	1,19	1,10	1,28	1,39	1,38	1,35

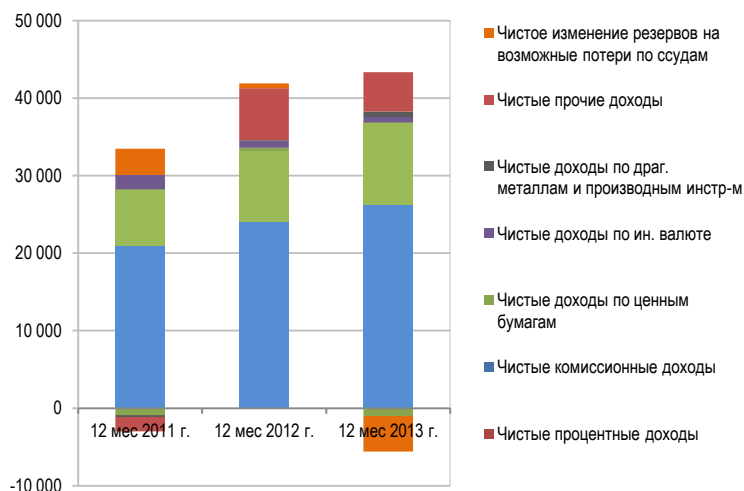
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА BankStars.

Банки, ориентированные на ссудные операции, подвержены кредитным рискам, которые реализуются при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиками обязательств по возврату полученных кредитов. Для обеспечения стабильности 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 2011 г.	VI квартал 2012 г.	VI квартал 2013 г.
Чистый процентный доход	20 922	24 138	26 189
Чистый комиссионный доход	7 305	9 040	10 680
Чистый доход по ценным бумагам	-869	413	-1 019
Чистый доход по ин. валюте	1 861	907	690
Чистый доходы по драг. металлам и производным инструментам	-260	87	723
Чистый прочий доход	-1 855	6 691	5 078
Прибыль до создания резервов, уплаты налогов и расходов на обеспечение деятельности	27 103	41 276	42 341
Чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам	3 404	624	-4 557
Расходы на обеспечение деятельности	24 666	30 766	28 421
Налоги	722	2 681	1 526
Чистая прибыль	5 120	8 452	7 838

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



Относительные показатели	IV квартал 2012 г.		IV квартал 2013 г.	
	Банк	ТОП 30	Банк	ТОП 30
Рентабельность собственного капитала (ROE)	16,7%	17,6%	13,7%	10,6%
Рентабельность активов (ROA)	1,4%	1,6%	1,1%	1,0%
Чистая процентная маржа	5,0%	5,3%	4,8%	5,6%
Процентный спрэд	4,0%	4,0%	3,8%	4,2%
Коэффициент расходов на ведение бизнеса	5,0%	3,8%	3,9%	3,8%
Средняя доходность процентных активов	11,5%	10,9%	11,6%	11,3%
Средняя стоимость процентных пассивов	7,5%	6,9%	7,8%	7,1%

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		01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	01.01.2014
Н1 min 10%	Банк	11,70	11,64	12,09	11,60	11,22	11,96
	ТОП 30	12,52	12,32	12,52	12,56	12,47	12,88
Н2 min 15%	Банк	39,57	34,14	48,48	35,03	32,68	40,45
	ТОП 30	69,22	60,46	75,24	70,78	70,40	64,36
Н3 min 50%	Банк	70,41	67,38	69,28	62,93	63,36	73,73
	ТОП 30	90,60	91,55	88,19	88,85	81,08	88,22
Н4 max 120%	Банк	83,52	83,61	83,83	79,68	79,65	53,21
	ТОП 30	81,28	83,35	83,94	84,04	83,36	81,86
Н7 max 800%	Банк	123,83	121,03	108,04	118,69	125,88	97,51
	ТОП 30	220,98	225,17	219,77	216,64	218,64	214,26
Н9.1 max 50%	Банк	0,15	0,15	0,14	2,13	2,13	1,96
	ТОП 30	0,78	0,64	0,86	0,68	0,75	1,09
Н10.1 max 3%	Банк	2,24	2,18	2,18	2,12	2,16	2,16
	ТОП 30	0,74	0,75	0,72	0,72	0,70	0,69
Н12 max 25%	Банк	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	ТОП 30	3,91	3,19	3,14	2,91	2,76	2,09

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 к сумме его активов, взвешенных по уровню риска. Минимальное допустимое значение норматива: 10%.

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 ближайшие 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 ближайшие 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, ИА «BankStars» не несет ответственности за ее достоверность и полноту. Описание финансовых показателей банка не претендует 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» © 2014 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.