

# Бюллетень для инвесторов, декабрь 2011 г.

## Международные рейтинги

Moody's: Ba2 (прогноз стабильный)

Fitch: BB- (прогноз стабильный)

## Рэнкинги

11-е место по размеру активов<sup>1</sup>

9-е место по кредитам ЮЛ<sup>1</sup>

1-е место по доле на рынке факторинга<sup>2</sup>  
(доля рынка 21%)

4-е место по выданным кредитам МСБ<sup>3</sup>

11-е место по депозитам<sup>1</sup>

## Награды Промсвязьбанка в январе – ноябре 2011 года

В мае Промсвязьбанк стал победителем национальной премии «Финансовый Олимп» в номинации «Лидер рынка (факторинг)» в 2010 году

В июне Промсвязьбанк стал обладателем премии STP Excellence Award 2010 от Deutsche Bank за отличную работу в области международных расчетов

В июле Промсвязьбанк стал обладателем премии STP Award 2010 Excellent Quality от Commerzbank AG за отличную работу в области международных расчетов

В августе Промсвязьбанк был назван лучшим банком России по версии международного журнала World Finance

В ноябре Промсвязьбанк стал обладателем Elite Quality Recognition Award от J.P. Morgan Chase Bank, N.A. за высокое качество платежей в 2011 году

В ноябре Промсвязьбанк получил национальную премию «Компания года» в номинации «Самый клиентоориентированный банк»

## Основные статьи отчета о прибылях и убытках

| млрд руб.  | 9М 2011 | 9М 2010 | % изменения |
|--|---------|---------|-------------|
| Чистый процентный доход                            | 15,2    | 14,3    | 6%          |
| Чистый комиссионный доход                          | 5,3     | 4,3     | 24%         |
| Чистый убыток по ценным бумагам                    | (0,3)   | (0,3)   | (11%)       |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  | 0,8     | 0,5     | 78%         |
| Операционные доходы                                | 21,1    | 19,3    | 10%         |
| Создание резервов                                  | (6,3)   | (6,5)   | (2%)        |
| Общехозяйственные и административные расходы (АХР) | (12,0)  | (10,0)  | 21%         |
| Чистая прибыль                                     | 2,1     | 2,2     | (2%)        |

## Показатели операционной эффективности и доходности

|   | 9М 2011 | 9М 2010 | 2010 |
|---|---------|---------|------|
| Соотношение АХР к операционному доходу, %           | 56,9    | 52,2    | 52,6 |
| Доля комиссионных доходов в операционных доходах, % | 24,9    | 22,0    | 21,4 |
| Операционный доход на 1 сотрудника, млн руб.        | 2,9     | 2,8     | 3,0  |
| АХР к средним активам, %                            | 3,3     | 2,9     | 3,2  |
| Чистая процентная маржа, %                          | 4,4     | 4,4     | 4,7  |
| Доходность капитала, %                              | 6,2     | 6,9     | 5,8  |

<sup>1</sup> По данным РБКРейтинг на 1 октября 2011 года

<sup>2</sup> По данным Ассоциации факторинговых компаний на 1 октября 2011

<sup>3</sup> По данным РБКРейтинг за 1 полугодие 2011 года

Рост чистого процентного дохода в 3-м квартале 2011 года относительно 2-го квартала составил 22% благодаря, в основном, 10% росту процентного дохода вследствие как роста кредитного портфеля, так и стабилизации процентных ставок по кредитам. В результате в 3-м квартале 2011 года Промсвязьбанк значительно улучшил показатель чистой процентной маржи до 5%, которая также была поддержана достаточно низкой стоимостью фондирования. Проводимая Банком политика по переходу на высокомаржинальные продукты будет способствовать росту данного показателя в будущем.

Рост чистого комиссионного дохода по итогам 9 месяцев 2011 года составил 24% относительно данных за 9 месяцев 2010 года. Доля чистого комиссионного дохода в операционных доходах увеличилась с 22% за 9 месяцев 2010 года до 25% по итогам 9 месяцев 2011 года.

Благодаря консервативной политике по формированию портфеля ценных бумаг, а также благодаря своевременному сокращению ряда позиций по ценным бумагам во 2-м и 3-м кварталах 2011 года, Промсвязьбанку удалось избежать существенных потерь на рынке ценных бумаг в период высокой волатильности в августе-сентябре 2011 года. Кроме того, потери на рынке ценных бумаг были полностью компенсированы положительным финансовым результатом на валютном рынке. Таким образом, за 9 месяцев 2011 года Промсвязьбанк получил прибыль от операций на валютных рынках и рынках ценных бумаг порядка 518 млн руб, а небольшой убыток по ценным бумагам, полученный в результате их переоценки в 3-м квартале, был почти полностью покрыт уже в октябре 2011 года.

В 3-м квартале 2011 года произошло значительное улучшение показателя соотношения общехозяйственных и административных расходов к операционным доходам: 52,1% в 3-м квартале 2011 года по сравнению с 62,4% во 2-м квартале и 56,3% в 1-м квартале 2011 года. Улучшение показателя произошло в основном за счет снижения расходов на персонал вследствие сокращения начислений по неиспользованным отпускам после летнего периода.

Незначительный рост расходов на создание резервов по кредитам (порядка 400 млн руб) в 3-м квартале 2011 года относительно 1-го и 2-го кварталов произошел за счет увеличения величины резервов по валютным кредитам вследствие девальвации рубля относительно основной пары валют.

Совокупный кредитный портфель Банка на 1 октября 2011 года составил 405 млрд руб, увеличившись за 3-й квартал 2011 года на 12,3%, что превышает общерыночную динамику на 150 б.п. По итогам 9 месяцев 2011 года рост составил 16,1%. При этом рост кредитного портфеля наблюдался во всех бизнес сегментах: +15% в корпоративном сегменте, +37% в сегменте МСБ (+21% без учета сделки по покупке МСБ портфеля банка Траст), +13% в розничном сегменте.

Наибольший рост кредитного портфеля в 3-м квартале относительно данных 2-го квартала был отмечен в розничном сегменте (+18% без учета продаж необслуживаемых кредитов, +11% с их учетом). Таким образом, Промсвязьбанк второй квартал подряд демонстрирует заметные успехи в данном сегменте. Открытие новых точек продаж в 4 квартале 2011 года, а также дальнейшее развитие сети продаж в 2012 году должно стать важным фактором для наращивания темпов роста розничного бизнеса.

Основными факторами снижения доли необслуживаемых кредитов до 7,4% на 1 октября 2011 года с 8,1% на 1 июля 2011 года стали продажи и списания плохих кредитов. В 4 квартале 2011 года планируется дальнейшее снижение доли необслуживаемых кредитов в основном за счет их продаж в розничном сегменте и сегменте МСБ.

## Основные статьи баланса (млрд руб.)



## Кредитный портфель

| млрд руб.             | 9М 2011      | 1П 2011      | 2010         | % изм. за 9М 2011 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|
| Корпоративные кредиты | 331,5        | 291,3        | 289,4        | 15%               |
| Кредиты МСБ           | 36,6         | 35,9         | 26,7         | 37%               |
| Розничные кредиты     | 36,7         | 33,2         | 32,5         | 13%               |
| <b>Итого</b>          | <b>404,8</b> | <b>360,4</b> | <b>348,6</b> | <b>16%</b>        |

## Качество кредитного портфеля

| %  | 9М 2011 | 1П 2011 | 2010 |
|--|---------|---------|------|
| Необслуживаемые кредиты / Кредитный портфель | 7,4     | 8,1     | 9,2  |
| Резервы / Кредитный портфель                 | 8,8     | 10,2    | 10,8 |

## Портфель ценных бумаг

| млрд руб.  | 9М 2011   | 1П 2011   | 2010      |
|--|-----------|-----------|-----------|
| ОФЗ, муниципальные облигации, облигации Банка России | 13        | 20        | 23        |
| Корпоративные облигации                              | 22        | 16        | 22        |
| Векселя (преимущественно банковские)                 | 6         | 5         | 5         |
| Акции и ПИФы   | 2         | 3         | 2         |
| <b>Итого портфель ценных бумаг</b>                   | <b>42</b> | <b>45</b> | <b>52</b> |

## Фондирование

| млрд руб.                | 9М 2011 | 1П 2011 | 2010 |
|--------------------------|---------|---------|------|
| Депозиты юридических лиц | 200     | 189     | 189  |
| Депозиты физических лиц  | 105     | 102     | 108  |

## Ликвидность

|   | 9М 2011 | 1П 2011 | 2010 |
|---|---------|---------|------|
| Ликвидные активы, млрд руб.               | 89      | 98      | 100  |
| Доля ликвидных активов на балансе         | 17      | 20      | 21   |
| Кредиты (за вычетом резервов) к депозитам | 121     | 111     | 105  |

## Достаточность капитала

| %   | 9М 2011 | 1П 2011 | 2010 |
|---|---------|---------|------|
| Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (по Базелю) | 9,2     | 10,1    | 10,0 |
| Коэффициент общей достаточности капитала (по Базелю)    | 13,3    | 13,9    | 14,4 |

Промсвязьбанк продолжает придерживаться консервативной политики резервирования: уровень покрытия необслуживаемых кредитов резервами составил 118% по итогам 9 месяцев 2011 года (2010: 117%). Промсвязьбанк не планирует роспуск резервов до конца 2011 года, а также в 2012 году, тем самым создавая подушку безопасности во время благоприятного экономического цикла для снижения колебаний доходности в случае новой волны экономического кризиса.

Учитывая высокую волатильность финансовых рынков в 3-м квартале Промсвязьбанк сократил портфель ценных бумаг с 11,0% на 1 января до 8,1% на 1 октября 2011 года. При этом доля ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России осталась на высоком уровне - 65% портфеля.

Промсвязьбанк продолжает поддерживать стабильную долю средств клиентов в составе своих обязательств - 64% на 1 октября 2011 года (2010: 69%). Незначительное снижение произошло вследствие нового выпуска еврооблигаций в апреле 2011 года и привлеченного субординированного займа, полученного от мажоритарных акционеров в августе 2011 года. При этом доля розничных депозитов в общей доле клиентских счетов осталась стабильной - на уровне 35% (2010: 36%), а рост депозитов физических и юридических лиц в 3 квартале 2011 года составил 3% и 6% соответственно.

С точки зрения ликвидности Банк чувствует себя уверенно и не планирует использовать лимиты Центрального Банка и Министерства Финансов. В октябре 2011 года Банку удалось привлечь крупный синдицированный заем от ряда международных банков, что доказывает способность Банка привлекать рыночные средства помимо возможностей внутреннего рынка.

Достаточность капитала первого уровня и общая достаточность капитала по итогам 3-го квартала составили 9,2% и 13,3% соответственно. Снижение показателя в 3 квартале относительно данных по итогам 2-го квартала связано в основном с ростом величины активов, взвешенных с учетом риска, в результате значительного роста объема кредитования.

## Основные события июля – ноября 2011 года

По состоянию на 1 октября 2011 года количество клиентов – юридических лиц превысило 103 тыс., а розничных - приблизилось к 1 миллиону. Количество активных банковских карт за 3-й квартал возросло с 990 тыс. до более чем 1 млн.

В июле Промсвязьбанк завершил сделку по покупке кредитного портфеля МСБ банка Траст в размере 5,6 млрд. руб.

В августе Промсвязьбанк получил субординированный кредит от мажоритарных акционеров в размере 65 млн евро.

В октябре Промсвязьбанк погасил выпуск еврооблигаций на сумму 225 млн долл США.

В октябре Промсвязьбанк получил синдицированный кредит в размере 350 млн долл. США от группы западных банков по ставке LIBOR+1,9% со сроком погашения в октябре 2012 года.

В октябре Промсвязьбанк открыл представительство в г. Алматы (Республика Казахстан). Представительство будет курировать вопросы оказания поддержки корпоративным клиентам Промсвязьбанка по развитию сотрудничества с партнерами в Республике Казахстан, а также способствовать дальнейшему развитию межбанковского бизнеса с кредитными организациями Казахстана.

В ноябре 2011 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило рейтинг Промсвязьбанка на уровне «BB-» со «Стабильным» прогнозом.

## Планируемые события в декабре 2011 года

В декабре Промсвязьбанк планирует завершить сделку по увеличению акционерного капитала на 4 млрд руб (при этом субординированный кредит в размере 65 млн. евро, полученный от мажоритарных акционеров в августе 2011 года, будет конвертирован в новый акционерный капитал). В дополнительной эмиссии примут участие мажоритарные акционеры, а также ЕБРР. Коммерцбанк, второй миноритарный акционер Промсвязьбанка, не будет участвовать в сделке в связи с проводимой банком в настоящее время политикой по сокращению своего присутствия за пределами Германии. Таким образом, после увеличения капитала доля мажоритарных акционеров составит 73,9%, доля ЕБРР останется неизменной - 11,7%, а доля Коммерцбанка снизится менее чем на 1% до 14,4%.

В декабре Промсвязьбанк планирует получить субординированный кредит от ЕБРР на сумму 3,5 млрд руб. со сроком погашения в 2018 году.

Обе сделки находятся на согласовании в Центральном Банке.