Пресс-релиз

Промсвязьбанк объявляет финансовые результаты за 2014 год по МСФО

Москва, 11 марта 2015 года – Промсвязьбанк публикует консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по итогам 2014 года, подтвержденную аудиторами Pricewaterhouse Coopers.

Основные показатели отчета о прибылях и убытках:

- **Чистая прибыль** за 2014 год составила 2,3 млрд руб. по сравнению с 4,0 млрд руб. за 2013 год. Чистая прибыль за 4-й квартал 2014 года составила 0,9 млрд руб., практически как и за предыдущий квартал.
- **Чистый процентный доход** за 2014 год составил 32,8 млрд руб., увеличившись на 11% относительно результатов 2013 года, когда он составлял 29,6 млрд руб. Чистый процентный доход за 4-й квартал 2014 года составил 7,9 млрд руб., что меньше аналогичного показателя за предыдущий квартал на 8%.
- **Чистая процентная маржа** за 2014 год снизилась на 0,4 п.п. до 4,3% по сравнению с показателем за 2013 год. Относительно 3-го квартала она сократилась почти на 0,9 п.п. до уровня 3,6%. Основной причиной существенного сокращения маржи банка стало удорожание фондирования вследствие существенного повышения ключевой ставки ЦБ и соответствующего роста процентных ставок на рынке.
- **Чистый комиссионный доход** за 2014 год вырос на 34% до 13,3 млрд руб. по сравнению с 10,0 млрд руб. за 2013 год, при этом его доля в операционном доходе банка выросла с 25% за 2013 год до 26% за 2014 год. Чистый комиссионный доход за 4-й квартал вырос на 7% по сравнению с 3-м кварталом 2014 года.
- Отрицательная **переоценка ценных бумаг** по итогам 2014 года выросла в 4 раза по сравнению с отрицательной переоценкой за 2013 год и составила 2,2 млрд руб. В 4-м квартале 2014 года банк заработал 0,5 млрд руб. от операций с ценными бумагами по сравнению с 0,8 млрд руб. отрицательной переоценки за предыдущий квартал[1].
- **Доход от операций с иностранной валютой** за 2014 год составил 2,3 млрд руб. по сравнению с доходом в размере 0,7 млрд руб. за 2013 год. В связи с существенной девальвацией рубля доходы от операций с иностранной валютой в 4-м квартале составили 3,9 млрд руб.
- **Прочие чистые доходы за 2014 год** составили 4,9 млрд руб., при этом прочие доходы 4-го квартала составили 3,5 млрд руб. по сравнению с 1,9 млрд руб. кварталом ранее. Основной эффект связан с признанием доходов от инвестиционной собственности.
- **Операционный доход** увеличился на 27% и составил 51,1 млрд руб. за 2014 год по сравнению с 40,3 млрд руб. за 2013 год. Операционный доход в 4-м квартале продемонстрировал существенный рост на 88% относительно предыдущего квартала и составил 19,4 млрд руб. Основной причиной такого существенного роста

[1] Финансовый результат за 9 месяцев 2014 года по операциям с деривативами должен быть уменьшен на сумму дохода от валютных деривативов в размере 0,7 млрд руб., а финансовый результат по операциям с иностранной валютой за тот же период увеличен на аналогичную сумму. Таким образом, за 9 месяцев 2014 года отрицательный финансовый результат по операциям с деривативами составил 2,7 млрд руб., а отрицательный финансовый результат по операциям с иностранной валютой – 1,6 млрд руб.

операционного дохода за 4-й квартал стало получение доходов от валютных операций и прочих доходов.

- **Общие и административные расходы** за 2014 год остались на уровне расходов за 2013 год и составили 21,2 млрд руб. Относительно 3-го квартала расходы в 4-м квартале увеличились на 3% и составили 5,0 млрд руб. Показатель отношения общих и административных расходов к операционному доходу значительно улучшился до 41% по сравнению с показателем 53% за 2013 год. Показатель отношения общих и административных расходов к операционному доходу даже без учета их волатильной части[2] за 2014 год составил 46%, что лучше целевого показателя в размере 50%.
- **Чистые расходы по созданию резервов** под обесценение кредитного портфеля за 2014 год составили 26,6 млрд руб., что соответствует стоимости риска в размере 4,0% против 13,4 млрд руб. за 2013 год или 2,6% в терминах стоимости риска. Расходы по созданию резервов в 4-м квартале увеличились в 3 раза по сравнению с 3-м кварталом 2014 года и составили 12,8 млрд руб., что в свою очередь соответствует показателю стоимости риска, приведенному к годовому исчислению, в размере 6,6% против 2,6% кварталом ранее.

Основные балансовые показатели:

- **Активы** банка по состоянию на 31 декабря 2014 года увеличились на 44% по сравнению с началом года, и составили 1,1 трлн руб. Рост активов в 4-м квартале составил 20%, основным источником стал рост денежных средств и их эквивалентов, а также переоценка валютной части кредитного портфеля.
- **Кредитный портфель**, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 38% за 2014 год, составив 753 млрд руб. по сравнению с 545 млрд руб. на конец 2013 года. Рост кредитного портфеля за вычетом резерва под обесценение в 4-м квартале составил 8%. Около 2/3 прироста кредитного портфеля за 2014 год и весь прирост за 4-й квартал 2014 года произошел за счет валютной переоценки активов. Корпоративный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение, рос опережающими темпами за 2014 год, что привело в свою очередь к сокращению доли кредитных портфелей МСБ и розницы с 27% на конец 2013 года до 20% на 31 декабря 2014 года.
- **Доля неработающих кредитов** (просроченных свыше 90 дней) в кредитном портфеле банка снизилась до 2,9% на конец 2014 года по сравнению с аналогичным показателем 3,6% на конец 2013 года. При этом доля неработающих кредитов на конец 4-го квартала осталась неизменной по сравнению с уровнем на конец 3-го квартала 2014 года. Коэффициент покрытия неработающих кредитов резервами на 31 декабря 2014 года составил 165% против 132% в 3-м квартале (2013 год: 125%). Основными причинами сокращения доли неработающих кредитов в портфеле банка стал существенный рост кредитного портфеля во втором полугодии 2014-го года, списание полностью зарезервированных корпоративных и МСБ кредитов, а также применение политики по списанию основной массы розничных кредитов с просрочкой свыше года.
- **Портфель торговых ценных бумаг** сократился на 71% за 2014 год и составил 16 млрд руб. по сравнению с 57 млрд руб. на конец 2013 года. Доля портфеля ценных бумаг снизилась за 2014 год с 8% до 2%.
- Портфель **инвестиционной собственности** за 2014 год составил 23 млрд руб. по сравнению с 2 млрд руб. годом ранее. Основными причинами роста стало приобретение доли в чистых активах дочерних компаний на сумму 12,8 млрд руб. и перевод в инвестиционную собственность незавершенного строительства офисного здания в сумме 8,6 млрд руб.

---

[2] Без учета доходов от операций с иностранной валютой, переоценки ценных бумаг и прочих чистых доходов.

- **Средства на счетах клиентов** выросли за 2014 год на 35% и составили 660 млрд руб. по сравнению с 488 млрд руб. на конец 2013 года. Рост клиентских счетов за 4-й квартал 2014 года составил 16%. Около 2/3 прироста за год и основной прирост 4-го квартала объясняется эффектом девальвации рубля. В связи с резким ростом ставок по депозитам в конце 2014 года, многие клиенты разместили часть своих остатков до востребования в краткосрочные депозиты, что привело к сокращению доли счетов до востребования в 4-м квартале на 4 п.п. до 26% (2013: 30%).
- **Счета и депозиты банков и других финансовых институтов** выросли за 2014 год более чем в 2,5 раза и составили 159 млрд руб. по сравнению с 58 млрд руб. на конец 2013 года. Рост межбанковских остатков за 4-й квартал 2014 года составил 48%. Основной причиной роста данного источника фондирования является увеличение доли депозитов от Центрального Банка в обязательствах с 1% до 7% за 2014 год. Около четверти всего прироста межбанковских остатков за год и более трети прироста за 4-й квартал объясняется эффектом девальвации национальной валюты.
- **Соотношение кредитов к депозитам** выросло на 2 п.п. на конец 2014 года до 114% по сравнению с уровнем 112% на конец 2013 года. Улучшение соотношения кредитов к депозитам в 4-м квартале (9М 2014: 123%) объясняется более быстрым ростом средств на счетах клиентов относительно роста кредитного портфеля банка.
- **Собственные средства** выросли на 4% за 2014 год в основном за счет полученной прибыли и составили 69 млрд руб.

Обзор финансовых и операционных показателей:

Процентный доход за 2014 год составил 79 млрд руб., увеличившись при этом на 20% по сравнению с 66 млрд руб. на конец 2013 года в основном за счет роста объемов бизнеса. Частично на рост процентных доходов повлияло сокращение доходности кредитного портфеля из-за изменения структуры кредитования (увеличение доли высококлассных заемщиков, сокращение кредитного портфеля МСБ, а также концентрация на низкорискованных продуктах в розничном сегменте). В 4-м квартале 2014 года процентный доход вырос на 6% по сравнению с предыдущим кварталом до 21,7 млрд руб. Рост процентного дохода в 4-м квартале в основном объясняется ростом объемов корпоративного бизнеса и ростом доходности кредитов в рознице и МСБ на фоне повышения ключевой ставки ЦБ.

Процентные расходы за 2014 год составили 46,7 млрд руб., увеличившись на 28% по сравнению с 36,5 млрд руб. на конец 2013 года. Основными причинами роста стали существенный рост ставок на межбанковском рынке, а также рост объемов привлечения от корпоративных клиентов. В 4-м квартале 2014 года процентные расходы увеличились на 17% по сравнению с 3-м кварталом до 13,8 млрд руб. в основном за счет удорожания стоимости корпоративных депозитов на фоне повышения ключевой ставки ЦБ.

Чистый процентный доход за 2014 год вырос на 11% по сравнению с 2013 годом и составил 32,8 млрд руб. При этом его доля в операционном доходе составила 64% на конец 2014 года против 74% на конец 2013 года. В 4-м квартале 2014 года чистый процентный доход уменьшился на 8% относительно предыдущего квартала до 7,9 млрд руб. на фоне повышения ключевой ставки ЦБ.

Чистые комиссионные доходы за 2014 год увеличились на 34% до 13,3 млрд руб. по сравнению с 10,0 млрд руб. за 2013 год. Данный рост в основном обусловлен ростом комиссионного дохода от клиентских конверсионных операций, расчетно-кассового обслуживания, от услуг банковского страхования в розничном сегменте, а также торгового финансирования. В 4-м квартале чистый комиссионный доход

продемонстрировал 7% рост по сравнению с показателем за 3-й квартал 2014 года и составил 3,6 млрд руб. При этом доля чистого комиссионного дохода в операционном доходе банка выросла за 2014 год с 25% до 26%, несмотря на высокую волатильность доходов в 4-м квартале 2014 года.

Отрицательная **переоценка ценных бумаг** по итогам 2014 года выросла в 4 раза по сравнению с отрицательной переоценкой за 2013 год и составила 2,2 млрд руб. Основной отрицательный финансовый результат пришелся на 1-й квартал 2014 года, вследствие падения цен на российские активы, связанного с началом напряженной геополитической обстановки. На фоне резкого повышения ставок в экономике в 4-м квартале 2014 года Промсвязьбанку удалось избежать убытков по операциям с финансовыми инструментами благодаря своевременному сокращению портфеля ценных бумаг до 2% от активов, а также доходу от выкупа собственных долговых ценных бумаг с рынка в 4-м квартале 2014 года (доход от выкупа собственных бумаг за 2014 год составил 0,5 млрд руб.).

Прочие чистые доходы в 2014 году составили 4,9 млрд руб. Данные доходы представляют собой доход от инвестиций в ассоциированные компании, доход от приобретения дочерних компаний, переоценку инвестиционной собственности и прочие расходы. Доход от инвестиций в ассоциированные компании составил 4,6 млрд руб. за 2014 год, из них 2,3 млрд руб. за 4-й квартал 2014 года. Доход представляет собой оценку стоимости опциона на приобретение 30% уставного капитала одного из застройщиков офисного комплекса. Банк получил этот опцион в связи с задержкой строительства одного из проектов, отраженных на балансе банка в составе инвестиционной собственности. При этом отрицательная переоценка по данному объекту составила 2,7 млрд руб. в 2014 году. Доход от приобретения дочерних компаний составил 4,2 млрд руб. за 2014 год. Основная сумма дохода в размере 2,3 млрд руб. приходится на доход от оценки опциона на приобретение 100% уставного капитала заемщика банка, владеющего офисными зданиями в Москве. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные инвестиции отражены на балансе банка в составе инвестиционной собственности.

Операционный доход за 2014 год увеличился на 27% и составил 51,1 млрд руб. по сравнению с 40,3 млрд руб. за 2013 год, при этом операционный доход за 4-й квартал 2014 года вырос почти в 2 раза относительно 3-го квартала до 19,4 млрд руб. Рост операционного дохода за 2014 год объясняется как ростом чистого процентного и комиссионного доходов, так и существенным доходом от операций на валютном рынке и прочими доходами, основной эффект которых связан с признанием доходов от инвестиционной собственности во 2-м полугодии 2014 года.

Общие и административные расходы за 2014 год остались на уровне 2013 года и составили 21,2 млрд руб. В 4-м квартале 2014 года общие и административные расходы выросли на 3% относительно результатов предыдущего квартала и составили 5,0 млрд руб. Общие и административные расходы удалось удержать на уровне 2013 года за счет программ по оптимизации и контролю за расходами на персонал. Показатель соотношения общих и административных расходов к операционному доходу банка улучшился с 53% на конец 2013 года до 41% на конец 2014 года. Показатель отношения общих и административных расходов к операционному доходу даже без учета их волатильной части за 2014 год составил 46%, что лучше целевого показателя в размере 50%.

Чистые расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля за 2014 год составили 26,6 млрд руб., что соответствует стоимости риска в размере 4,0% против 13,4 млрд руб. за 2013 год или 2,6% в терминах стоимости риска. Стоимость риска в 4-м

квартале, приведенная к годовому значению, выросла на 4 п.п. по сравнению с аналогичным показателем за предыдущий квартал и составила 6,6%. Существенный рост стоимости риска объясняется консервативным подходом к созданию резервов вследствие возросших макроэкономических рисков, вхождения экономики в рецессию и ожиданием банка значительного ухудшения качества кредитного портфеля в ближайшем будущем. В корпоративном сегменте стоимость риска увеличилась с 1,9% до 6,2% в 4-м квартале (3,4% в 2014 году против 1,9% годом ранее). Основная сумма резервов в 2014 году пришлась на отрасли недвижимость, финансы и инфраструктурное строительство. Стоимость риска в МСБ резко увеличилась в 4-м квартале 2014 года с 4,4% до 12,2% (5,9% в 2014 году против 2,0% в 2013 году), что во многом обусловлено как ухудшающимся качеством кредитного портфеля, так и сокращением кредитного портфеля этого сегмента. В розничном сегменте стоимость риска выросла с 5,1% до 5,3% по итогам 4-го квартала 2014 года (5,6% в 2014 году против 5,3% в 2013 году). Стоимость риска в розничном сегменте удалось удержать в 4-м квартале на уровне 5% за счет фокуса на ипотеке, корпоративном канале продаж и своевременном ужесточении кредитной политики еще в 2013 году.

Чистая прибыль за 2014 год составила 2,3 млрд руб. по сравнению с 4,0 млрд руб. за 2013 год. Чистая прибыль за 4-й квартал выросла на 4% по сравнению с чистой прибылью за 3-й квартал и составила 0,9 млрд руб. Основной причиной уменьшения чистой прибыли за год стало существенное увеличение отчислений на резервы по кредитному портфелю на фоне неблагоприятной макроэкономической ситуации, которое было во многом скомпенсировано ростом доходов от основной деятельности и доходами от операций на валютном рынке и прочими доходами, основной эффект которых связан с признанием доходов от инвестиционной собственности во 2-м полугодии 2014 года.

На 31 декабря 2014 года **активы** банка составили 1,1 трлн руб., увеличившись на 44% по сравнению с данными на конец 2013 года и на 20% за 4-й квартал 2014 года. Основными причинами увеличения активов в 2014 году стали рост кредитного портфеля за счет высококлассных заемщиков, а также переоценка валютных активов на фоне ослабления курса рубля.

Корпоративный **кредитный портфель**, за вычетом резерва под обесценение, увеличился на 52% за 2014 год и составил 603 млрд руб. Кредитный портфель МСБ, за вычетом резервов под обесценение, сократился на 14% год к году до 72 млрд руб., а портфель розничных кредитов, напротив, вырос на 22% по сравнению с концом 2013 года и достиг значения 78 млрд руб. Рост корпоративного портфеля обусловлен ростом кредитования высококлассных заемщиков, однако при этом 2/3 общего прироста за год и весь прирост за 4-й квартал 2014 года объясняются эффектом валютной переоценки. В течение всего 2014 года банк сокращал портфель МСБ в связи с возросшими рисками по сегменту. В розничном сегменте, напротив, до 4-го квартала наблюдался рост продаж предодобренных потребительских кредитов, ипотечных продуктов банка, а также кредитных карт. В 4-м квартале, однако, розничное кредитование существенно замедлилось вследствие резко возросших ставок.

Доля неработающих кредитов (просроченных свыше 90 дней) в целом по кредитному портфелю уменьшилась за год на 71 б.п. по сравнению с 3,6% на конец 2013 года и составила 2,9% (9М 2014: 2,9%). Основными причинами сокращения доли неработающих активов в 2014 году стали существенный рост корпоративного кредитного портфеля, списание 15,2 млрд руб. полностью зарезервированных корпоративных и МСБ кредитов, а также применение политики по списанию основной массы розничных кредитов с просрочкой свыше года. Таким образом, доля неработающих активов за 2014 год в

корпоративном портфеле сократилась с 3,3% до 2,3% (9М 2014: 2,2%), в портфеле МСБ выросла с 3,5% до 5,5% (9М 2014: 5,6%), а в рознице сократилась с 5,8% до 5,0% (9М 2014: 4,7%).

Доля обесцененных кредитов по кредитному портфелю выросла за 2014 год с 10,0% до 13,9% на 31 декабря 2014 года (9М 2014: 10,6%). В корпоративном кредитном портфеле эта доля выросла с 11,1% до 14,6% за 2014 год (9М 2014: 11,2%), в МСБ – с 5,2% до 12,9% за тот же период (9М 2014: 7,9%) за счет сокращения портфеля и в целом ухудшения операционной среды, в рознице доля просроченных кредитов (просрочка 1+) сократилась за 2014 год с 9,8% до 9,1% (9М 2014: 9,3%).

В целом по всем сегментам за 2014 год банк списал 19 млрд руб. и продал порядка 7 млрд руб. неработающих кредитов. Уровень покрытия резервами неработающих активов существенно вырос за счет роста покрытия в корпоративном и МСБ сегментах и составил 165% на конец 2014 года, увеличившись на 33 п.п. за 4-й квартал (2013: 125%). Рост резервирования опережающими темпами относительно роста неработающих кредитов объясняется консервативным подходом к созданию резервов вследствие возросших макроэкономических рисков, вхождением экономики в рецессию и ожиданием банка ухудшения качества кредитного портфеля в ближайшем будущем.

Банк продолжает поддерживать комфортный уровень **ликвидности**. По состоянию на 31 декабря 2014 года доля ликвидных активов банка была на уровне 16% от суммы общих активов банка (2013: 16%) и 26% от счетов и депозитов клиентов (2013: 24%). Хорошая ликвидная позиция позволила банку воспользоваться негативной динамикой рынков капитала в 2014 году и выкупить более 250 млн долл. США собственных еврооблигаций с целью сэкономить на купонных выплатах, а также получить положительный финансовый результат при выкупе долга ниже номинала. При этом у банка есть неиспользованный лимит средств от ЦБ, объем которого на конец 2014 года составил 39 млрд руб.

В течение всего 2014 года банк планомерно сокращал **портфель торговых ценных бумаг**, ожидая повышения ставок в экономике. В итоге портфель сократился на 71% до 16 млрд руб., что позволило избежать не только существенной отрицательной переоценки ценных бумаг, но и заработать на выкупе собственных долговых инструментов с рынка. Доля ценных бумаг в активах банка сократилась с 8% на конец 2013 года до 2% на 31 декабря 2014 года. При этом банк сохранил свой консервативный подход по структуре портфеля ценных бумаг: более 90% из них входят в Ломбардный список ЦБ.

По итогам 2014 года совокупный объем **средств на счетах клиентов** увеличился на 35% по сравнению с данными на конец 2013 года и составил 660 млрд руб., около 2/3 прироста пришлось на эффект валютной переоценки. За 4-й квартал средства на счетах клиентов выросли на 16% также в основном за счет обесценения рубля. Средства и вклады физических лиц за 2014 год выросли на 18%, а за 4-й квартал 2014 года – на 13%. При этом основная доля прироста за год в целом и за 4-й квартал 2014 года объясняется эффектом девальвации. В связи с резким ростом ставок по депозитам в конце 2014 года, многие клиенты разместили часть своих остатков до востребования в краткосрочные депозиты, что привело к сокращению доли счетов до востребования в 4-м квартале на 4 п.п. до 26% (2013: 30%).

Доля привлечения от Центрального Банка выросла незначительно за 4-й квартал 2014 года с 6,6% до 6,9% от обязательств банка (2013: 1,4%), тогда как зависимость банковской системы от средств ЦБ возросла с 10% до 13% (2013: 9%). Таким образом, зависимость банка от данного источника финансирования на конец 2014 года была почти в 2 раза

ниже, чем в среднем по рынку. После существенного роста ключевой ставки в декабре 2014 года и мгновенной переоценки стоимости большинства кредитов ЦБ по этой ставке, банк в начале 2015 года принял решение погасить дорогие рублевые привлечения от ЦБ за счет собственной ликвидности, оставив только непереоцениваемые по ключевой ставке рублевые депозиты под поручительства банков, взятые ранее. Введенные Центральным банком в начале 2015 года инструменты валютного рефинансирования под 312-П являются, по мнению банка, одним из самых дешевых источников финансирования на рынке, поэтому Промсвязьбанк будет несомненно пользоваться ими в 2015-м году.

Концентрация топ-20 крупнейших заемщиков в кредитном портфеле за вычетом резервов увеличилась за 2014 год с 21% до 29% (9М 2014: 26%). Доля 20 крупнейших депозитов в средствах клиентов также выросла в 2014 году с 24% до 32% (9М 2014: 32%). Рост концентрации и на активной, и на пассивной сторонах объясняется изменением стратегии банка в 2014-м году по привлечению крупных высококлассных заемщиков, а также притоком крупных корпоративных клиентов в депозиты на фоне обострения геополитической ситуации. Доля кредитования связанных сторон по отношению к общему капиталу по МСФО по Базель III за 2014 год увеличилась с 12,7%, до 24,7% в равной степени за счет переоценки валютных кредитов, а также некоторого роста их кредитования, при этом находится в пределах установленных ограничений (25% от капитала).

Показатели капитализации и доходности:

- **Коэффициент общей достаточности капитала по Базелю III** по МСФО на 31 декабря 2014 года составил 12,9% (2013: 13,5%) при минимальном требовании 8,0%; коэффициент достаточности основного капитала (первого уровня) составил 8,0% (2013: 9,8%) при минимальном требовании 5,5% (6,0% с 1 января 2015 года); коэффициент достаточности базового капитала составил 6,8% (2013: 9,2%) при минимальном требовании 4,0% (4,5% с 1 января 2015 года).
- **Коэффициент общей достаточности капитала по Базелю III** по РСБУ на 31 декабря 2014 года с учетом мер Центрального банка направленных на поддержку банковского сектора составил 12,3%, увеличившись с 11,0% кварталом ранее (2013: 11,4%), при минимальном уровне достаточности 10% согласно требованиям Банка России; коэффициент достаточности основного капитала составил 7,1% при минимальном требовании 5,5%; коэффициент достаточности базового капитала составил 5,9% (2013: 6,7%) при минимальном требуемом уровне 5%. При этом без учета мер Центрального банка направленных на поддержку банковского сектора в части применения курсов на 1 октября 2014 года в расчете валютных активов, взвешенных с учетом риска, коэффициент общей достаточности капитала (Н1.0) был бы равен 10,9%; коэффициент достаточности основного капитала (Н1.2) составил бы 6,3%, а коэффициент достаточности базового капитала (Н1.1) – 5,2%.

В 2014 году банку удалось укрепить свою капитализацию за счет привлечения более 400 млн долл. США на рынке субординированных облигаций 2-го уровня, конвертации части раннее выпущенных субординированных долговых инструментов в инструменты нового типа, а также выпуску бессрочных нот на сумму 100 млн долл. США, основными покупателями которых стали мажоритарные акционеры банка. Пополнение капитала за счет валютных субординированных займов в 2014 году позволило сбалансировать структуру капитала по валютам, что делает общую достаточность капитала банка нечувствительной к изменению курса национальной валюты.

Комментируя опубликованные результаты, Владислав Хохлов, Заместитель Председателя Правления – руководитель блока «Финансы» Промсвязьбанка, сказал: «По итогам 2014 Промсвязьбанк в очередной раз подтвердил свой статус одного из крупнейших частных банков России. Так, наши активы превысили 1 триллион рублей. Банк России одним из первых признал нас системно-значимой организацией. Мы получили предложение об участии в программе государственной поддержки на сумму около 30 млрд руб.

С операционной точки зрения банк последовательно реализовывал свою стратегию по привлечению новых высококлассных заемщиков в целях существенного улучшения качества своих активов. Своевременное сокращение портфеля ценных бумаг, высокие доходы на валютном рынке в 4-м квартале 2014 года и разовый доход от сделок с инвестиционной собственностью позволили банку завершить год с прибылью и при этом создать значительные резервы под будущие риски.

Традиционно высокая ликвидность банка позволила нам не только пройти рыночную турбулентность без волнений, но и выкупить с прибылью значительную часть субординированных еврооблигаций, поддержав тем самым инвесторов в наши бумаги.

Тем не менее, 2015 год будет сложным для всей банковской системы. Мы ожидаем давление на прибыльность и капитализацию с двух сторон. Во-первых, будет сокращаться процентная маржа из-за сильного роста стоимости пассивов. Во-вторых, будет, безусловно, ухудшаться кредитное качество заемщиков, что приведет к дополнительному созданию резервов. В этих условиях мы ставим себе три основные задачи: привлечь дополнительный капитал, значительно увеличить доходы от транзакционного бизнеса и сократить административные затраты. Мы надеемся пройти этот кризис с минимальными потерями от традиционных операций банка и укрепить наши конкурентные позиции на рынке за счет сделок M&A».

О Промсвязьбанке

ПАО «Промсвязьбанк», Москва (год основания – 1995) – один из ведущих российских частных банков с активами 1,1 трлн рублей и собственными средствами (капиталом) 129 млрд рублей по состоянию на 01.01.2015 согласно данным по МСФО. Компании «Промсвязь Капитал Б.В.» принадлежит 88,25% в уставном капитале банка, 11,75% – Европейскому Банку Реконструкции и Развития. Банк имеет следующие долгосрочные рейтинги международных рейтинговых агентств: «BB-» Standard & Poor's (прогноз негативный), «B1» Moody's Investors Service (прогноз негативный), а также индивидуальный рейтинг кредитоспособности «AA+» Национального Рейтингового Агентства. Сеть банка насчитывает около 300 точек продаж в России, а также филиал банка на Кипре и представительства в Китае и Индии. www.psbank.ru

Контакты для прессы в Промсвязьбанке:
Press-center@psbank.ru, +7 (495) 787 67 17

Контакты для инвесторов:
ir@psbank.ru, +7(495)727-10-20 ext. 70-67-68