

Параметры сделки с Первобанком (Самара)

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- Презентация подготовлена Промсвязьбанком.
- Настоящая презентация не является рекламой.
- Информация в настоящей презентации или устные заявления менеджмента могут содержать утверждения прогнозного характера. Настоящим Промсвязьбанк предупреждает: утверждения прогнозного характера не являются гарантией достижения указанных показателей в будущем; фактические показатели могут значительно отличаться от указанных и предложенных в утверждениях прогнозного характера, которые содержатся в настоящей презентации либо были изложены в устных заявлениях руководством Промсвязьбанка.
- Мнения и оценки представлены на дату презентации.
- На информацию, включенную в настоящую презентацию, и в устные заявления руководства Банка, а также на ее полноту для каких-либо целей полагаться не следует.
- Ни Промсвязьбанк, ни его дочерние общества, ни их соответствующие консультанты, должностные лица, сотрудники или агенты не предоставляют каких-либо заверений или гарантий в отношении точности информации или мнений или каких-либо убытков, возникших каким бы то ни было образом, прямо или косвенно, в результате использования настоящей презентации или ее содержания.

КЛЮЧЕВЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ

Обмен акциями

- Обмен акций ПРБ на акции ПСБ, исходя из соотношения 100% акций ПРБ за 5,6% акций ПСБ (за счет соответствующего снижения долей Алексея и Дмитрия Ананьевых)

Крупные клиенты

- Сохранение бизнеса с ключевыми крупными корпоративными клиентами ПРБ в течение 3-х лет после сделки

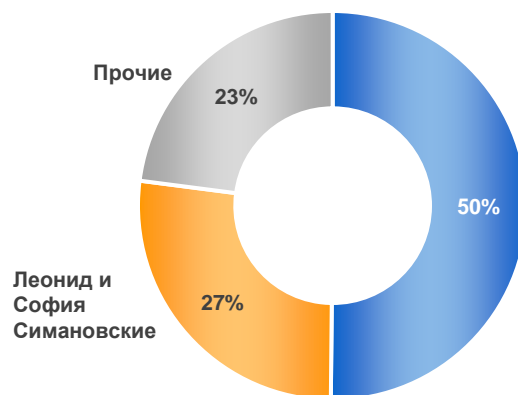
Совет Директоров

- 1 представитель от ПРБ в Совете Директоров ПСБ

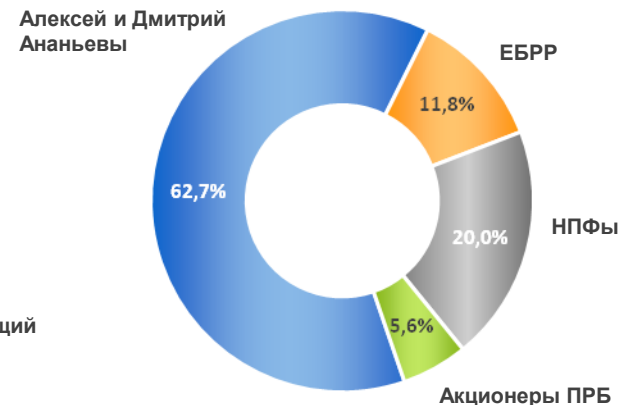
Влияние на ПСБ:

- ПРБ будет считаться связанной стороной
- ПРБ не консолидируется в финансовой отчетности ПСБ
- Нет эффекта на капитал ПСБ

Акционеры ПРБ



Акционеры ПСБ после сделки M&A¹



ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРБ



banki.ru¹

№90 по активам
№75 по розничным депозитам



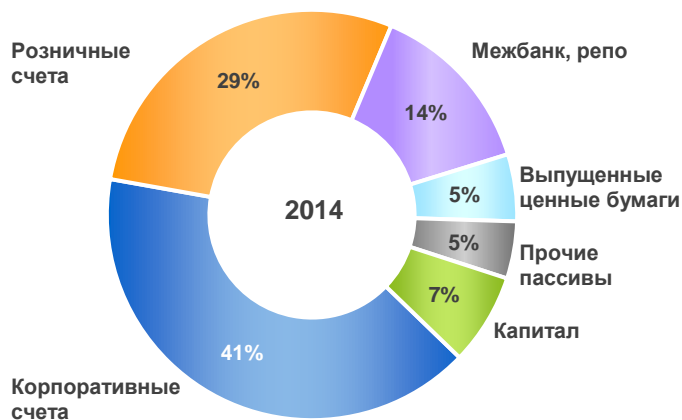
FitchRatings B
MOODY'S B3



Структура активов



Структура пассивов



Отчетность по МСФО Первобанка

Млрд руб.	2014	2013	% от ПСБ, 2014
БАЛАНС			
Активы	66	55	6.2%
Кредитный портфель	36	34	4.6%
Ценные бумаги	10	11	24.2%
Клиентские счета	46	31	6.9%
Капитал	4.8	5.2	6.9%
ОПУ			
Чистый процентный доход	2.4	2.1	7.4%
Чистый комиссионный доход	0.3	0.3	2.2%
Операционный доход	2.5	2.8	4.9%
АХР	2.0	2.0	9.5%
Чистая прибыль	0.1	0.2	4.9%
КАЧЕСТВО АКТИВОВ			
Доля необслуживаемых кредитов, %	4.3%	4.2%	
Покрытие необслуживаемых кредитов резервами, %	162%	205%	
Стоимость риска, %	1.2%	1.5%	
ПОКАЗАТЕЛИ			
H1.1, %	8.6%	n/a	
H1.0, %	12.2%	11.6% ²	
Соотношение кредитов и депозитов, %	74%	101%	
Чистая процентная маржа, %	4.2%	4.1%	
АХР/Операционный доход %	81%	71%	
Доходность капитала, %	1.2%	3.0%	

¹ По состоянию на 1 июня 2015 года

² По данным 135 формы на 1 января 2014 года

ЭФФЕКТ СИНЕРГИИ

Высокий потенциал Самарской области



- 7% рост инвестиций в капитал в 2014 году против 2% роста в целом по России



- Низкий уровень безработицы в 2014 году: 3.0% против 5.2% в целом по России

- №6 регион в России по инновациям в 2014 году¹

- Сильный фокус на развитие МСБ

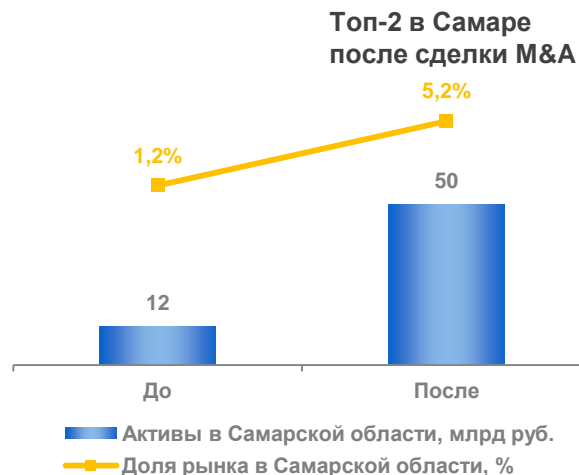


- Один из 12 регионов в России с высоким потенциалом розничного кредитования²



- Топ-10 в России по объему инвестиций в 2014 году³ и топ-11 по объему регионального валового продукта³

Общая рыночная доля ПСБ и ПРБ



Улучшение эффективности

- Существенный потенциал по сокращению расходов
- Полная интеграция информационных технологий и операционной деятельности на базе платформы ПСБ



Ключевые преимущества ПРБ:

- Топ-10 наиболее динамичных региональных банков
- Сильная розничная клиентская база (около 47,000 клиентов)
- Несколько крупных корпоративных клиентов



YAMAL LNG



¹ Согласно рейтингу инновационной активности Национальной ассоциации инноваций

² Согласно исследованию Национального бюро кредитных историй от 22 июня 2015 года

³ Согласно данным Росстата