



Новые условия – новые инструменты

Комарова Ирина А. – Старший Вице-президент

4 Декабря 2014 г.

Каковы перспективы развития банковской системы России в сегодняшних условиях?



Неблагоприятные рынки капитала

- Сокращение валютных и рублевых заимствований
- Отсутствие поддержки ликвидности валютных инструментов со стороны ЦБ РФ
- Предельные уровни норматива достаточности капитала (Н1) в Банках
- Ограничения в использовании средств, привлеченных в нетрадиционных валютах (юани, фунты, риалы)
- Необходимость в модернизации/ускорении системы предоставления финансирования под залог рублевых облигаций (упрощение и формализация процедуры заведения облигаций в ломбардный список)
- Зависимость привлечений от уровня международного кредитного рейтинга эмитента
- Национальная система рейтингования не признается регулятором и международным инвестиционным сообществом
- Закрытие западных рынков не привело к автоматическому открытию восточных рынков



Поддержка ЦБ РФ

- Операции РЕПО (недельное РЕПО в среднем 0-2 раза в месяц объемом до 4 млрд руб.; ежедневное РЕПО по фиксированной ставке в среднем 0-3 раза в месяц объемом до 6 млрд руб.)
- Предоставление кредитов, обеспеченных активами или поручительствами в соответствии с Положением ЦБ РФ № 312-П (векселя, права требования по договорам, поручительства). Основные трудности при привлечении средств:
 - подтверждение категории качества ссуд по клиентам (в рамках Положения Банка России №254-П) при отсутствии четких критериев отнесения ссуд к той или иной категории;
 - отсутствие четкого перечня юридических документов, необходимых Банку России для подтверждения соответствия организации требованиям Положения Банка России №312-П

Возможности для банков в условиях неблагоприятного рынка и ограниченной поддержки от регулятора:

- Поддержка акционеров
- Активное межбанковское сотрудничество
- Консолидированная позиция на рынке и перед ЦБ РФ
- Поиск новых инструментов финансирования, включая залоговые
- Синергетические инструменты внутри банковских холдингов



- 1 Синдикации и двухсторонние кредиты в Азии
- 2 Обеспеченные ценные бумаги для рынка недвижимости (опыт Бразилии)
- 3 Еврокоммерческие бумаги (выпуски в юанях)
- 4 Дополнительные выпуски биржевых облигаций (ломбардный список, котировальный список)
- 5 Секьюритизация (формирование надлежащих залоговых активов)
- 6 Содействие повышению авторитета национальной системы рейтингования



Приложения





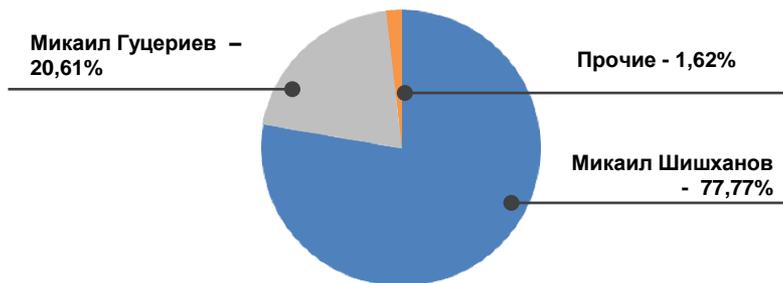
 Более 20 лет успешной работы на российском банковском рынке	Сегодня Банк уверенно входит в топ-30 российских банков по размеру активов и капитала; 10 место по объему портфеля срочных вкладов
 Поддержка Банка финансово независимыми собственниками	В первой половине 2014 г. в капитал Банка с долей 20,6% вошел Михаил Гучериев. Михаил Шишханов владеет 77,8% акций Банка. До конца 2014 года Банк планирует дальнейшее увеличение капитала еще на 6 млрд руб
 Устойчивое и стабильное финансовое состояние	По состоянию на 30.06.2014 (МСФО) активы Банка составили 250 млрд руб. (+15%), кредитный портфель 160 млрд руб. (+17%), капитал 1 уровня 26 млрд руб. (+42%), чистая прибыль 1 млрд руб. (8-кратное увеличение)
 Развитая сеть продаж диверсифицированной географией	На 1 июля 2014 г. филиальная сеть Банка насчитывает 193 точки продаж в 40 регионах РФ. Филиальная сеть БИНБАНКа значительно расширится за счет присоединения ЗАО «БИНБАНК кредитные карты» и ДНБ Банка (свыше 220 отделений дополнительно).
 Хорошее качество кредитного портфеля	У Банка качественный и диверсифицированный кредитный портфель с низким уровнем NPL и снижающимся уровнем концентрации по заемщикам и отраслям (на 01.07.2014 NPL 90+ = 4,6%)
 Позитивная кредитная история	На протяжении всего срока своей деятельности БИНБАНК всегда выполнял все свои обязательства и подтверждал репутацию надежного заемщика. В настоящее время в обращении находятся 4 выпуска биржевых облигаций на сумму 10 млрд руб. и один выпуск ЕСП на сумму 47 млн долларов США
 Высокий запас текущей ликвидности	Уровень ликвидных и высоколиквидных активов поддерживается на стабильно высоком уровне. Нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, выполняются с большим запасом (Н2 на 01.10.2014 = 121%)

БИНБАНК получает постоянную поддержку от своих акционеров

Принятые меры поддержки за период с 2008 по 2013 гг. включали:

- субординированные займы (200 млн долл. и 1 млрд руб.)
- дополнительные эмиссии акций (7,5 млрд руб.)
- предоставление безвозмездного финансирования (3 млрд руб.)

Текущая структура акционеров (бенефициаров)



Инвестиции в капитал в 2014 г.:

- Вхождение в капитал М.Гучериева и увеличение капитала на 4 млрд руб. за счет доэmissии акций
- Планируемое до конца года увеличение капитала еще на 6 млрд руб.
- Дальнейшие инвестиции в капитал Банка для поддержки его роста

Михаил Шишханов – 77,77% ➔ 59,4%



- Мажоритарный акционер 77,77% ОАО «БИНБАНК»
- Член Правления с 1994 г. и Президент БИНБАНКа с 1996 г.
- Приобрел пакет акций у Михаила Гучериева в 1996 г.
- 155 место в рейтинге «200 богатейших бизнесменов России» в 2014 г. (журнал «Форбс»)
- 4 место в рейтинге высших руководителей коммерческих банков в проекте «Топ-1000 российских менеджеров» в 2014 г. (Ассоциация менеджеров России)
- Образование: Университет дружбы народов им. Патриса Лумумбы, Финансовая академия при Правительстве РФ
- Доктор экономических наук, кандидат юридических наук

Допэмиссия 6 млрд руб.

Михаил Гучериев – 20,61% ➔ 39,3%



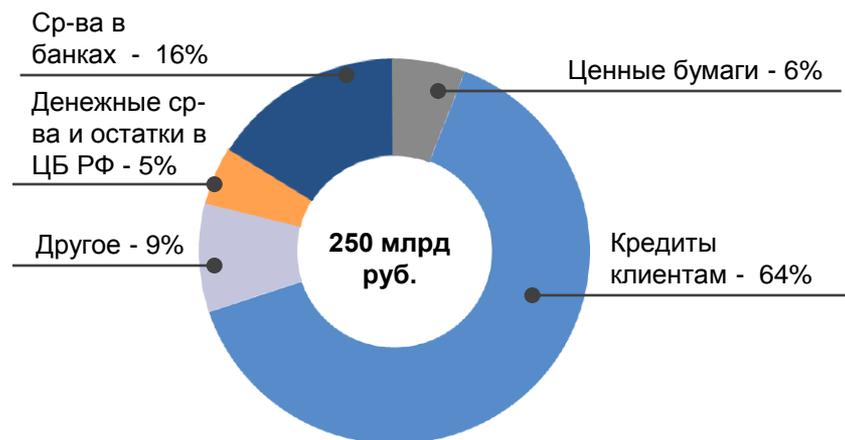
- Михаил Гучериев – Президент и владелец ОАО НК «РуссНефть», основатель ОАО «БИНБАНК»
- 33 место в рейтинге «200 богатейших бизнесменов России» в 2014 г. (журнал «Форбс»)
- лауреат престижной премии «Лучший бизнесмен Евразии-2013» за эффективную реализацию масштабных бизнес-проектов на территории России и стран СНГ.
- Образование: Технологический институт, г. Джамбул, Казахская ССР, инженер-химик-технолог; Российский государственный университет нефти и газа им. Губкина, г. Москва, инженер; Финансовая академия при Правительстве РФ, г. Москва, экономист; Санкт-Петербургский юридический университет, юрист.
- Доктор экономических наук, кандидат юридических наук

БИНБАНК имеет сбалансированную структуру активов и пассивов



Структура активов

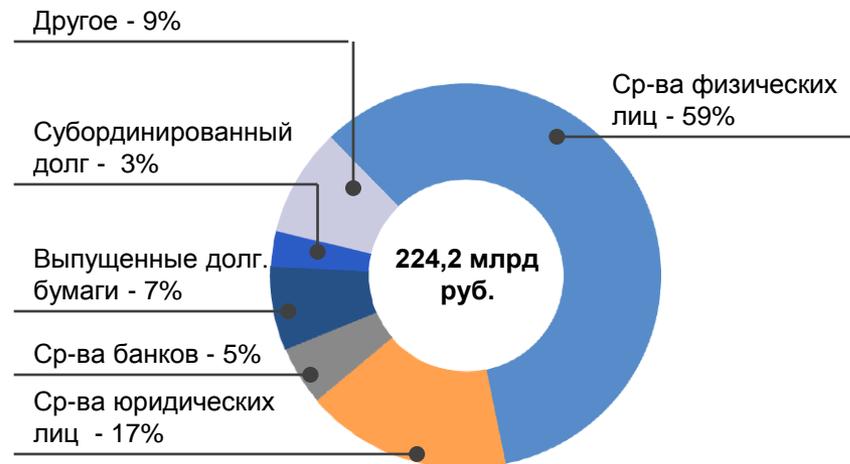
30 июня 2014 г.



- Совокупные активы Банка увеличились на 15% и составили 250 млрд руб. (217,4 млрд руб. на конец 2013 года).
- В основном, рост активов обусловлен существенным увеличением торгового портфеля ценных бумаг до 15,5 млрд руб. (+22%) и клиентского кредитного портфеля до 159,8 млрд руб. (+17%).

Структура пассивов

30 июня 2014 г.



- Объем совокупных обязательств Банка на 30 июня 2014 года составил 224,2 млрд руб., увеличившись на 13% (199,2 млрд руб. на конец 2013 года).
- В основном, рост обусловлен увеличением средств банков до 12,4 млрд руб. и выпущенных долговых ценных бумаг до 14,9 млрд руб. за счет размещения 6-летних биржевых облигаций серии БО-04 на сумму 2 млрд руб.

Банк укрепил свои рыночные позиции в регионах и на рынке кредитования физлиц за счет приобретения Москомприватбанка и ДНБ Банка



На 01.07.2014*	Тыс.руб.
Активы	39 487 662
Капитал	4 501 983
Филиальная сеть	216

- Сделка заключена в рамках стратегии БИНБАНКа по расширению розничного бизнеса
- Региональная сеть Москомприватбанка представлена в 31 регионе Российской Федерации (около 2000 банкоматов и 9000 POS-терминалов)
- В сентябре 2014 г. Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал новое наименование Москомприватбанка – «БИНБАНК кредитные карты» (консолидация в отчетность с конца 2014 г., слияние с БИНБАНКом в конце 2015 г.)



На 01.07.2014*	Тыс. руб.
Активы	5 282 631
Капитал	1 227 461
Филиальная сеть	7

- ДНБ Банк является сильным игроком на рынке банковских услуг в Мурманской области
- За последние 2 года ДНБ Банк активно развивал розничное кредитование и в настоящее время имеет стабильную базу розничных и корпоративных клиентов
- Целью данного приобретения является выход на рынок Мурманской области, что позволит БИНБАНКу получить лояльную клиентскую базу и устойчивый прибыльный бизнес (процесс присоединения завершится в первой половине 2015 г.)

Данные приобретения позволят БИНБАНКу:

- ✓ Достичь стратегических целей в области розничного бизнеса в более короткие сроки
- ✓ Расширить свою клиентскую базу и региональное присутствие
- ✓ Войти в Топ-20 российских банков по объему активов и капитала до 2020 г.

Рейтинги БИНБАНКа отражают устойчивое финансовое положение и прочную позицию на банковском рынке



Рейтинги международных агентств

**STANDARD
& POOR'S**

Долгосрочный **B**
Краткосрочный **B**
По национальной шкале **ruA-**
Прогноз «Развивающийся»

Рейтинги национальных агентств



Кредитный рейтинг
AA+/BBB+
Прогноз
«Стабильный»



Кредитный рейтинг
AA



Кредитный рейтинг
A+
Прогноз
«Стабильный»

Текущие рейтинги Банка:

- В апреле 2014 г. **Standard & Poor's подтвердило** долгосрочный и краткосрочный рейтинги БИНБАНКа на уровне «B/B» и пересмотрело прогноз по рейтингам со «Стабильного» на «Развивающийся» в связи с приобретением Москомприватбанка. Рейтинг по национальной шкале был подтвержден на уровне «ruA-».
- В октябре 2014 г. **ЗАО «Рус-Рейтинг» повысило** кредитные рейтинги Банка по национальной и международной шкалам с AA/BBB до AA+/BBB+, реализовав позитивный прогноз. Повышение рейтингов обусловлено стабильным развитием Банка при адекватной поддержке капитализации, дальнейшей диверсификацией бизнеса банка, участием в капитале М. Гучериева и планируемым ростом его доли, хорошим уровнем делового и политического лобби собственников.
- В сентябре 2014 г. **ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило** рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «AA».
- В декабре 2013 г. **ЗАО «Эксперт РА» подтвердило** Банку рейтинг на уровне «A+» со стабильным прогнозом.

БИНБАНК на российском рынке капитала (биржевые облигации)

Серия	Сумма, млрд руб.	Дата выпуска	Дата погашения	Оферта	Купон	Организаторы	Ломбардный список ЦБ РФ/ Котировальный список А1
БО-01	3	Декабрь 2011	Декабрь 2014	–	10,95%	АТОН, Сбербанк КИБ	Да/Да
БО-02	3	Сентябрь 2013	Сентябрь 2016	Сентябрь 2014	10,85%	ОТКРЫТИЕ, НОМОС-БАНК, БК РЕГИОН	Да/Да
БО-03	2	Июль 2013	Июль 2016	Июль 2014	11,25%	ОТКРЫТИЕ, НОМОС-БАНК, ВТБ Капитал	Да/Да
БО-04	2	Февраль 2014	Февраль 2020	Февраль 2015	12%	ОТКРЫТИЕ, НОМОС-БАНК, РСХБ, ЮниКредит Банк (Москва), ЗАО «Райффайзенбанк» (Москва)	Да/Да

- На сегодняшний день объем биржевых облигаций, находящихся в обращении, составляет 10 млрд руб.
- В декабре 2013 года БИНБАНК зарегистрировал программу биржевых облигаций совокупным объемом 31 млрд руб. для размещения в последующие 2-3 года.
- В феврале и марте 2014 года БИНБАНК разместил 6-летние биржевые облигации серии БО-04 на сумму 2 млрд руб.

Планы на 2015-2020 гг.:

- В 2015 году объем рублевых облигаций планируется увеличить до 14 млрд руб.
- К 2020 году Банк планирует довести объемы привлечений на рынке рублевых облигаций до 60 млрд руб.



Тип:	Еврокоммерческая Бумага (Euro-Commercial Paper)
Дата регистрации программы:	11 июля 2012 года
Объем программы:	U.S.\$ 300 000 000
Компания назначения:	спец. B&N Finance Limited (Кипр)
Гарант:	ОАО «БИНБАНК»
Тип выпуска:	Публичный/ частный
Валюта программы:	Любая
Форма Ноты:	Дисконт к Номиналу/ Процент от Номинала
Среди Организаторов выпусков:	BCP Securities (Нью-Йорк), Royal Bank of Scotland (Лондон), VTB Capital (Лондон), Raiffeisen Bank International (Вена), БК РЕГИОН (Москва)
Листинг:	Внебиржевой рынок
Рейтинг эмитента (M/S&P/F):	-/B с прогнозом «развивающийся»/ -
Количество выпущенных серий:	7
Всего выпущено:	U.S.\$ 222 800 000 (8,2 млрд рублей)
В обращении:	Серия 06 (ISINXS1042544384)
Сроки обращения	до 12 месяцев

Цели Программы:

- Формирование положительной кредитной истории Банка для иностранного инвестора
- Расширение присутствия Банка на рынке заемных капиталов
- Расширение базы иностранных и российских инвесторов
- Диверсификация привлечений (по инструментам, странам, валюте)
- Оперативное получение фондирования
- Повышение инвестиционной привлекательности Банка

Планы на 2015-2020 гг.:

- 3 выпуска в год
- диверсификация валюты выпуска (CNY/EURO/GBP)
- Развитие вторичного рынка (ведутся переговоры с ММББ по возможному листингу бумаг программы ECP, продаже физлицам маленькими объемами)