



ЛОКО БАНК

9 декабря 2011

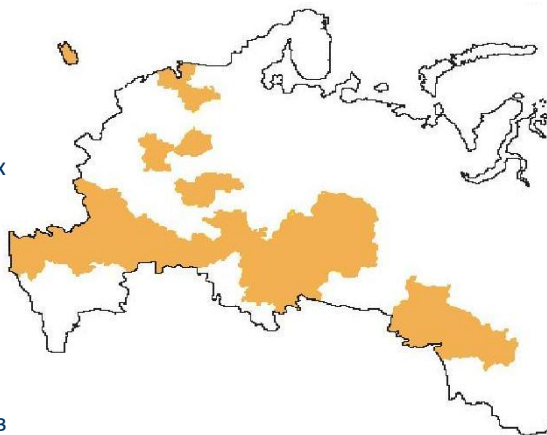
Специфика размещения
банковского выпуска.
Опыт ЛОКО-Банка

Основные показатели, млн.руб. (МСФО)	2010	1 пг.2011	Изменение
Активы	49,978	51,581	+3.2%
Кредитный портфель	33,070	35,504	+7.3%
Обязательства	43,943	44,971	+2.3%
Капитал	6,036	6,610	+9.5%
Чистый процентный доход*	695	1,113	+60%
Чистая прибыль *	433	574	+33%
Чистая процентная маржа	6.1%	6.5%	+0.4 п.п.
ROAA	1.9%	2.3%	+0.4 п.п.
ROAE	14.3%	18.2%	+3.9 п.п.
Cost / Income	51.4%	51.2%	-0.2 п.п.
Достаточность капитала	14.7%	14.4%	-0.3 п.п.

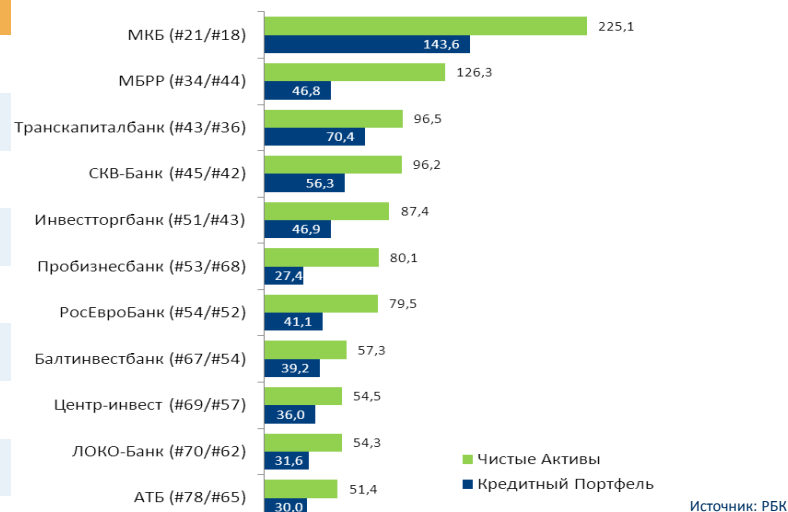
*сравнение с 1пг. 2010

Сильная бизнес-платформа

- 7,507 клиентов МСБ
- 37,626 розничных клиентов
- 442 корпоративных клиентов
- 60 филиалов и отделений в 20 регионах России
- 1,428 сотрудников

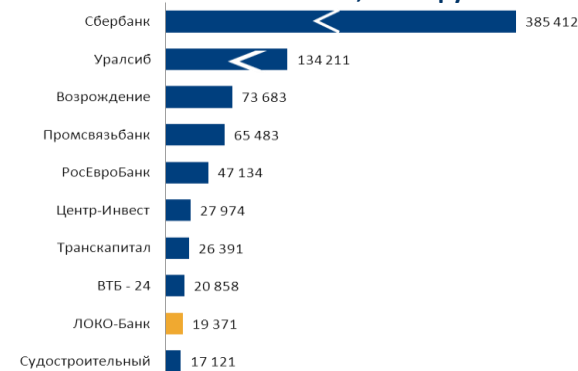


Страновой ранжирг (сравнение с референтной группой), млрд.руб., 01/10/11



Источник: РБК

10 крупнейших банков по объему выданных кредитов МСБ В 1П2011**, млн. руб.



Источник: РБК

Международные рейтинги

Fitch Ratings

B+ / Stable outlook

Moody's Investor Service

B2 / Stable outlook

- **Независимый частный банк, диверсифицированная структура собственности**
- **Высокий уровень корпоративного управления, наличие международных акционеров**
- **Ведущие позиции на рынке МСБ**
- **Высокие показатели эффективности**
- **Высокое качество кредитного портфеля**
- **Прочные отношения с международными финансовыми организациями и институтами развития**
- **Успешный международный бизнес в области торгового финансирования, привлечений на рынках заемного капитала**
- **Диверсифицированная структура фондирования**
- **Оптимальное региональное покрытие, взвешенная стратегия экспансии**

Синдицированный кредит

Короткие сроки

Ограниченная база инвесторов

Простая структура/документация

Низкие инфраструктурные издержки

Стоимость в меньшей степени зависит от рыночной волатильности

Привлекательные ценовые параметры

Еврооблигации

Длинные сроки

Широкая база инвесторов

Относительно высокий ценовой уровень

Высокие инфраструктурные издержки

Высокая зависимость от рыночной волатильности

Облигации

Короткие сроки

Ограниченная база инвесторов

Простая документация

Минимальные инфраструктурные издержки

Относительно привлекательная стоимость

Заимствования в рублях

Параметры выпуска

Дата размещения	29 июля 2010
Объем	2.5 млрд. руб.
Срок обращения	5 лет
Оферта	Через 1 год
Купон	9.25% 8.10%
Количество инвесторов	35
Организаторы	Тройка Диалог МДМ Банк
Ломбардный список	с 29 октября 2010

При размещении

Первоначальный диапазон	9,5 – 10%
Количество заявок	55
Совокупный спрос	4.35 млрд. руб.

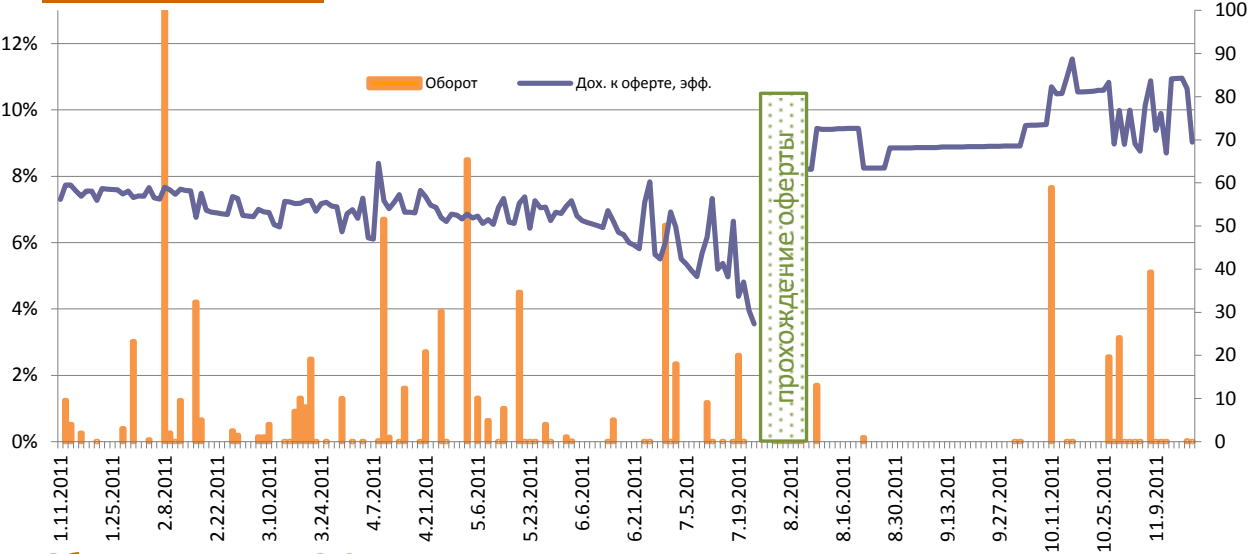
Параметры выпуска

Дата размещения	10 февраля 2011
Объем	2.5 млрд. руб.
Срок обращения	3 года
Оферта	Через 1 год
Купон	8.50%
Количество инвесторов	63
Организаторы	Райффайзенбанк НОМОС-Банк
Ломбардный список	с 18 августа 2011

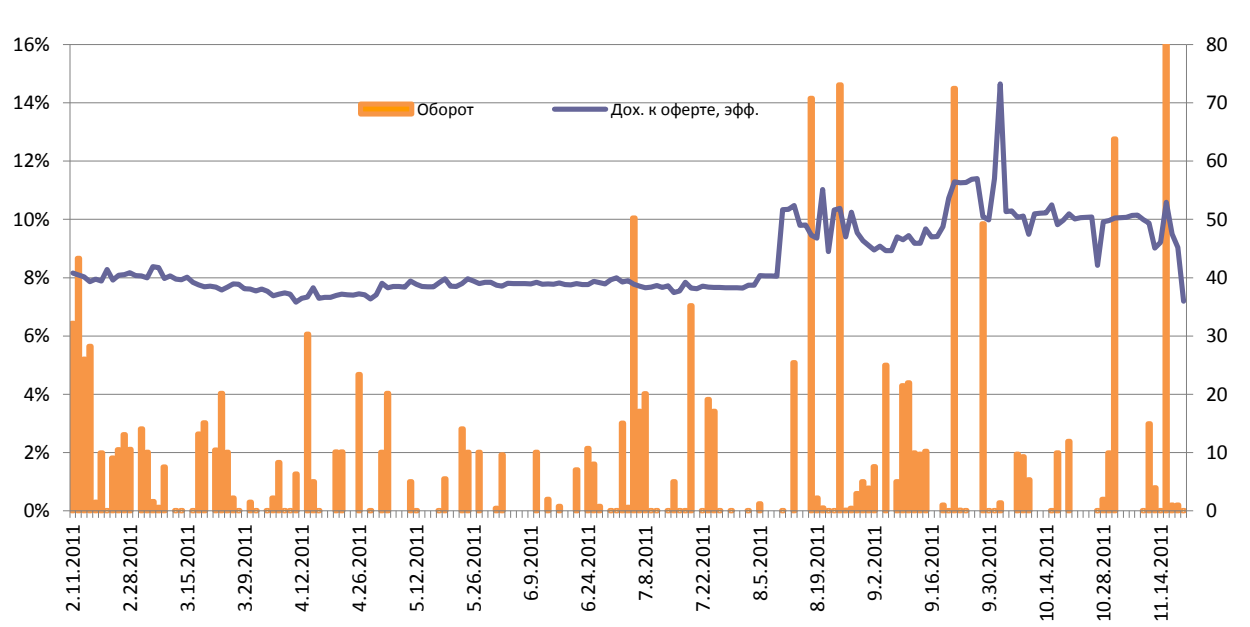
При размещении

Первоначальный диапазон	8,5 – 9%
Количество заявок	73
Совокупный спрос	6.36 млрд. руб.

Облигации серии 05



Облигации серии БО-01



- ЛОКО-Банк стал узнаваемым эмитентом, чьи выпуски пользуются высоким спросом у инвесторов
- До начала августа и новой волны рыночной нестабильности оба выпуска торговались выше номинала с доходностью 7.5-8% годовых.
- В настоящее время доходности выросли до 10-12% годовых.

Источник: Bloomberg

- **Информационная открытость**
- **Регулярное распространение финансовой и корпоративной информации**
- **Проведение конференц-звонков по запросам инвесторов**
- **Участие в профильных конференциях**

Спасибо за внимание!

Леонид Вакеев
Заместитель Председателя Правления
КБ ЛОКО-Банк (ЗАО)
Ivakeyev@lockobank.ru