



НОВИКОМБАНК

Презентация

Январь, 2012 г.

Содержание

1. Общие сведения	3-4
2. Рейтинги и рэнкинги	5
3. Акционеры	6-7
4. Совет директоров	8
5. Правление	9
6. Принципы деятельности и услуги	10
7. Стратегия	11
8. Корпоративные клиенты	12
9. Финансовые показатели	13-14
10. Корпоративный бизнес	15
11. Международный бизнес	16-18
12. Программа заимствований	19-20
13. Комплексная программа для финансовых институтов России и СНГ	21
14. Инвестиционная деятельность	22
15. Международный банковский клуб	23
16. Контакты	24



Общие сведения

- Новикомбанк – независимый универсальный банк, создан в 1993.
- Один из опорных банков Государственной корпорации «Ростехнологии», ИТЕРА, Транснефть и др.
- Приоритетным направлением деятельности Банка является финансирование российских промышленных предприятий, в том числе предприятий ОПК и автопрома, наукоемких производств.
- Банк входит в Топ-50 российских банков по размеру активов.
- *На 01.01.2012* активы – около 99,8 млрд. руб., капитал – 9,8 млрд.руб.
- Рост активов Банка – более 60% за 2011 год.
- Рейтинг Moody's долгосрочный на уровне В2.
- Филиальная сеть: Ростов-на-Дону, Нижний Новгород, Тольятти, Санкт-Петербург. В планах: Казань, Жуковский, Тула.
- Завершена разработка новой услуги управления финансовыми потоками Корпорации («Расчётный центр Корпорации»).
- В рамках целевой программы поддержки малого и среднего бизнеса Новикомбанк получил от Российского банка развития 3 транша кредитных средств на общую сумму 980 млн. рублей.
- Отчетность по международным стандартам. Аудитор: Эрнст энд Янг.

Стратегический партнер – Государственная корпорация «Ростехнологии»

«Ростехнологии» - государственная корпорация, созданная в целях содействия разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции

439 предприятий, представляющих различные отрасли:

- Авиастроение
- Внешнеэкономическая деятельность
- Машиностроение
- Медицина
- Металлургия
- и др.



Рейтинги и Рэнкинги

Международный кредитный рейтинг присвоен агентством Moody's
Международный кредитный рейтинг присвоен агентством Moody's

Долгосрочный -----B2
 Краткосрочный в иностранной валюте-----NP
 Финансовая устойчивость-----E+
 Прогноз -----стабильный

Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

Индивидуальный кредитный рейтинг -----А
 Высокая кредитоспособность

Рэнкинги (по данным журнала «Финанс»)

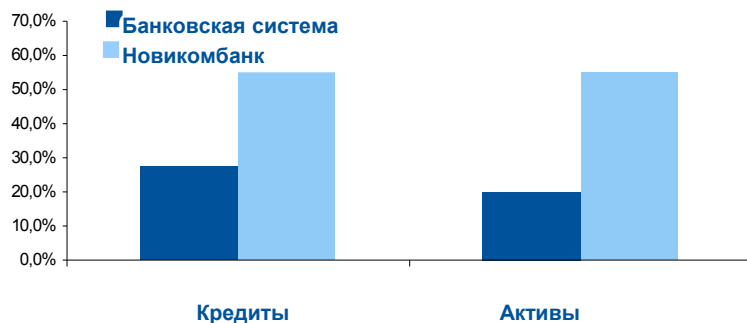
ТОР-50 российских банков по размеру активов на 01.01.2012

Победитель в категории «Наиболее динамично развивающийся российский банк» в 2009 г.

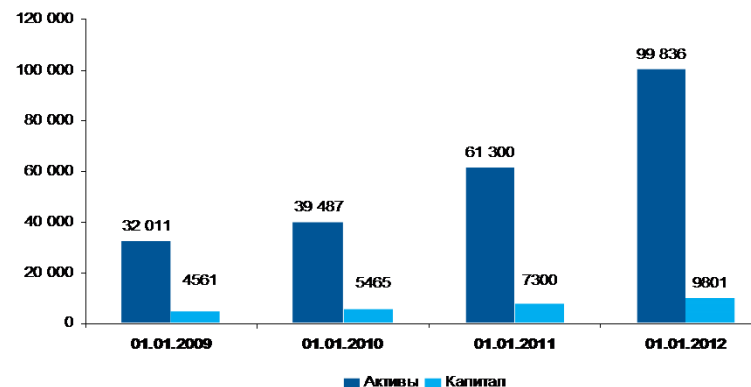
За 2010 год Новикомбанк поднялся на 15 позиций в рейтинге крупнейших российских банков (в соответствии с данными «Интерфакс-Финмаркет»)

ТОП-40 ведущих участников рынка корпоративных облигаций в 2010 году

Сравнительные показатели роста в 2011г., в %

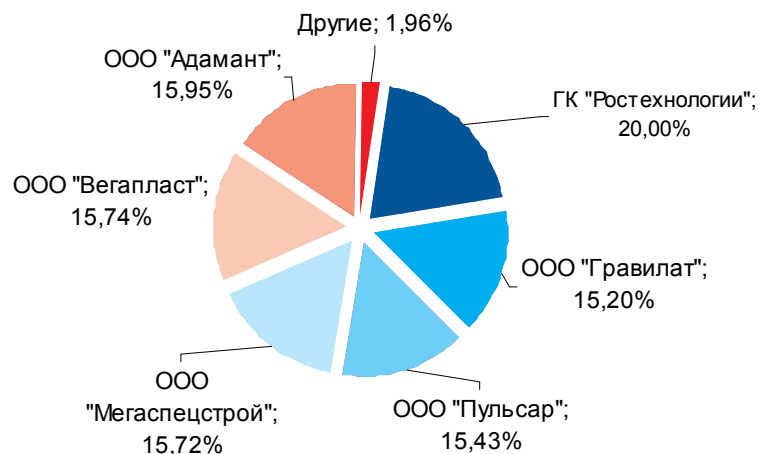


Динамика активов и капитала Новикомбанка,



Акционеры

Акционеры НОВИКОМБАНКа



STATE RELATED:

- В 2011 г. ГК «Ростехнологии», крупнейшая Государственная корпорация России, стала акционером Новикомбанка с долей 20%.
- Субординированный кредит в размере 478 млн. руб. (до 2018 г.) получен от государственной корпорации «Внешэкономбанк» в июле 2009 г. Новикомбанк в числе 16 российских банков, получивших такие кредиты, включая ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк, ТранКредитБанк, НОМОС-Банк и др.

Справочно

- **И.Н. Губин** – Президент, член Совета Директоров
2005—2009 — Председатель Совета Директоров Новикомбанка.
2005—2008 - Вице-президент по финансам и экономике, исполнительный директор по финансам и экономике ООО «ГРУППА АВТОВАЗ».
2001—2005 — Президент, Председатель Правления Новикомбанка.
1994—2001 — занимал руководящие посты в АКБ «СБС-АГРО» (АКБ «Столичный»), АКБ «Международная финансовая компания», Корпорации «ИТЕРА»

- **ГК «Ростехнологии»** создана в целях содействия разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции путем обеспечения поддержки на внутреннем и внешнем рынках российских организаций — разработчиков и производителей высокотехнологичной промышленной продукции, привлечения инвестиций в организации различных отраслей промышленности.

Совет Директоров

 Ростехнологии	С.В. Чемезов	Генеральный директор Государственной Корпорации «Ростехнологии»
 НОВИКОМБАНК	И.Н. Губин	Президент Новикомбанка
 ЦАГИ <small>CENTRAL AEROHYDRODYNAMIC INSTITUTE</small>	Б.С. Алешин	Генеральный директор ФГУП Центральный аэрогидродинамический институт им. профессора Н.Е. Жуковского (ЦАГИ)
 АВТОВАЗ	И.А. Комаров	Президент ОАО «АВТОВАЗ»
 Ростехнологии	И.Н. Завьялов	Заместитель генерального директора Государственной Корпорации «Ростехнологии»
 ITERA	И.В. Макаров	Председатель Совета директоров ООО «НГК «ИТЕРА»
 ВНЕШЭКОНОМБАНК <small>СОЦИАЛЬНЫЕ КОРПОРАЦИИ НАКА ПЛАНОВЫХ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНЕШЭКОНОМБАНКА</small>	П.М. Фрадков	Член Правления, заместитель Председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
 НОВИКОМБАНК	Д.В. Урсуляк	Заместитель Президента Новикомбанка
  НОВИКОМБАНК	Н.П. Токарев	Президент ОАО «АК «Транснефть»
 НОВИКОМБАНК	Ю.В. Артяков	Старший вице-президент Новикомбанка

Правление



И.Н. Губин	Президент
Д.В. Урсуляк	Заместитель Президента
Т.М. Рыскина	Заместитель Президента
М.В. Докучаев	Заместитель Президента
Н.В. Юдина	Заместитель Президента
Е.Б. Ширинская	Заместитель Президента
С.С. Станкуть	Заместитель Президента
Т.Ю. Голодец	Старший вице-президент

Новикомбанк сегодня: принципы деятельности и услуги

- Оказывает полный спектр банковских услуг высокого качества как корпоративным, так и частным клиентам
- Фокус - на качестве бизнеса, сотрудничестве, эффективном управлении рисками



Новикомбанк: Стратегия до 2014 г.

- Основная цель — создание крупного специализированного банка для российской промышленности
- Войти в TOP-30 крупнейших российских банков
- Стратегическое партнерство с ГК «Ростехнологии»
- Сформировать к 2014 г. региональную сеть – 45 точек продаж

Шаги по повышению капитализации на 2012 год:

- Капитализация прибыли
- Субординированные кредиты
- Новые акционеры из числа стратегических партнеров

Корпоративные клиенты



ИТЕРА



Транснефть



АВТОВАЗ



Технопромэкспорт



**Корпорация
ВСМПО-АВИСМА**



**Группа компаний
«Амтел»**



РусГидро



NORILSK NICKEL



ЗАРУБЕЖНЕФТЬ



**Московское
текстильное
объединение**

ИТО



**Промышленная
группа «Роско»**



Тяжпромэкспорт



**Российская
электроника**



**Осташковский
кожевенный
завод**



**Уральский оптико-
механический завод**

Подписаны соглашения о партнерстве с компаниями ИТЕРА, Тяжпромэкспорт, Корпорацией МИГ и др.

Основные финансовые показатели по МСФО

Млн.руб.	2008	2009	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5 688,27	6 459,02	7 941,12
Обязательные резервы в Банке России	87,36	179,09	370,41
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	1 532,37	4 094,84	5 548,24
Финансовые инструменты по справедливой стоимости, оцениваемые через прибыль или убыток	954,33	99,74	14 862,02
Кредиты клиентам	18 222,48	21 242,25	26 557,71
Активы, доступные для продажи:			
- Имеющиеся в наличии	2 717,03	5 352,16	6 035,12
- Находящиеся в залоге по соглашениям РЕПО	160,4	222,5	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 214,7	1 493,1	909,24
Инвестиции в ассоциированную компанию	25	25	25
Основные средства	287,48	260,99	281,78
Другие активы	121,6	57,8	88,62
Всего активов	32 011,02	39 486,5	62 715,13
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты по справедливой стоимости, оцениваемые через прибыль или убыток	-	2,44	5,73
Кредиты от других банков или финансовых институтов	2 520,53	1 613,46	4 662,10
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	115,44	200,53	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18 687,51	24 346,79	40 973,17
Векселя выпущенные	3 178,15	4 598,8	7 251,74
Субординированные кредиты	2 060,82	2 492,83	2 794,72
Другие заемные средства	596,3	448,8	259,42
Иные обязательства	79,1	220,9	
Отложенное обязательство по налогу	212,2	96,7	125,32
Итого обязательств	27 449,96	34 021,3	56 557,85
Капитал			
Акционерный капитал	573,35	573,35	3 198,35
Эмиссионный доход	2 173,96	2 173,96	73,96
Переоценка основных средств	193,96	144,19	148,97
Переоценка резервов по активам, имеющимся в наличии для продажи	(621,3)	49,2	104,92

МСФО на 01.01.2011

Акционерный капитал – 3 198,4 млн. руб.
 Эмиссионный доход – 74 млн. руб.
 Нераспределенная прибыль – 2 631,1 млн.руб.
Капитал 1-го уровня – 5 903,4 млн.руб.
 Резерв по переоценке основных средств – 149 млн.руб.
 Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи - 57,7 млн.руб.
 Субординированный займ – 2 778,7 млн.руб.
Капитал 2-го уровня – 2 985,4 млн.руб.

ВСЕГО КАПИТАЛ – 8 888,8 млн.руб.

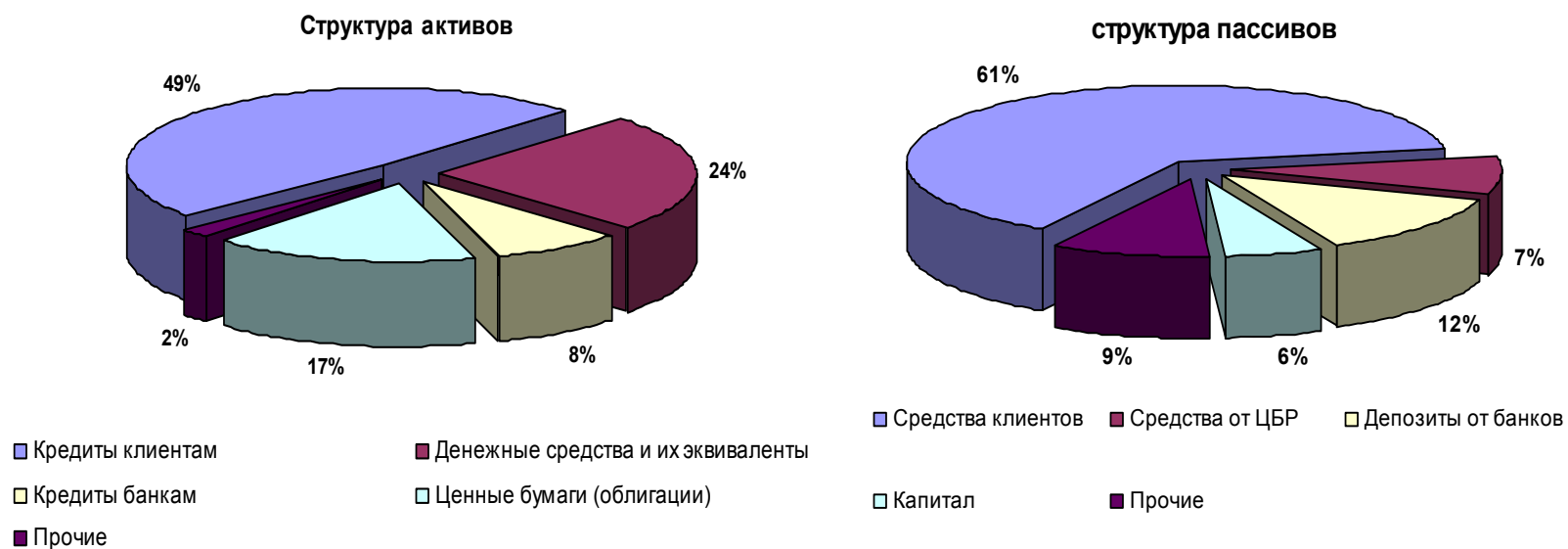
Активы – 64 960,9 млн.руб.
 Чистая прибыль – 631,6 млн.руб.
 Кредитный портфель – 26 557,7 млн. руб.
 NPL– 4 %
 ROE– 10.3 %
 ROA – 1.0 %
 Cost/Income – 35.7%

Показатели согласно РСБУ на 01.01.12

Активы – 99,8 млрд.руб.
 Капитал – 9,8 млрд.руб.

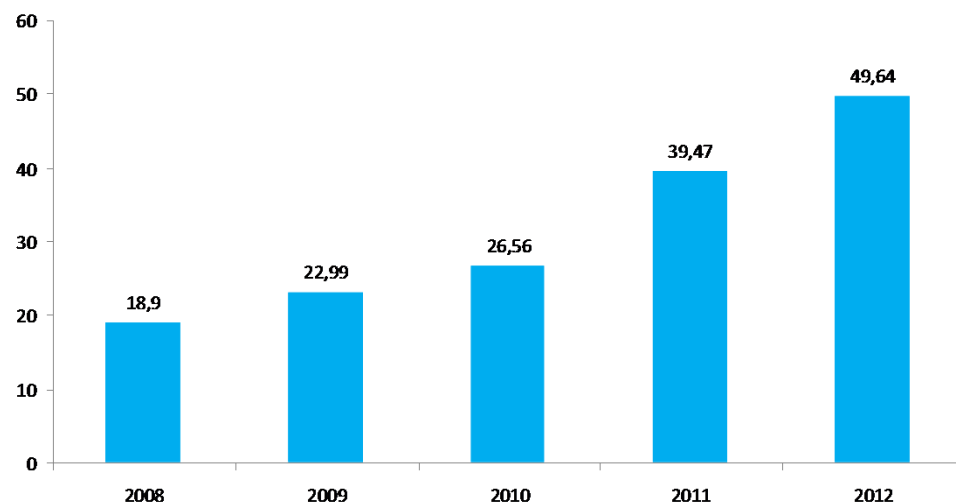
Июль, 2011 г. - получен субординированный кредит от Банка «Лада-Кредит» в размере 1 350 млн.руб.

Структура активов и пассивов на 01.01.2012

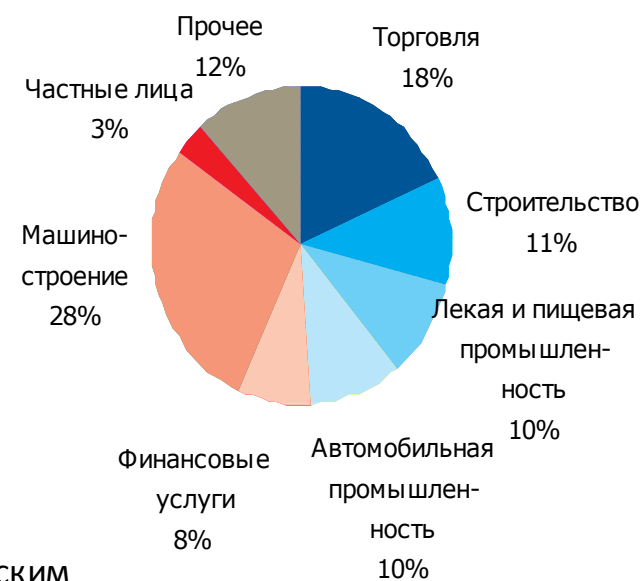


Корпоративный бизнес

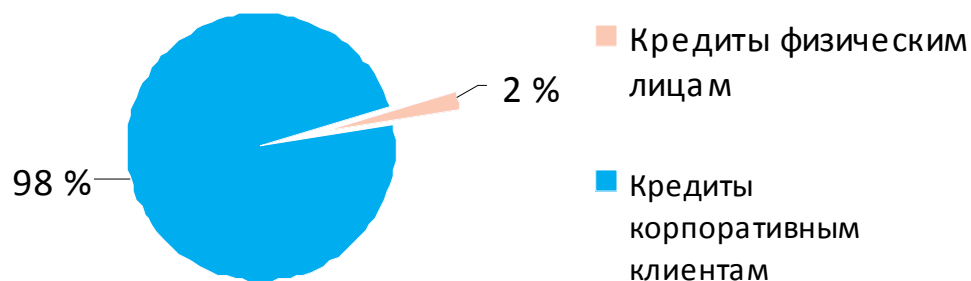
Кредиты корпоративным клиентам (млрд руб.),
на 01.01.2012 г.



Структура кредитного
портфеля по отраслям, на
01.01.2012



Структура кредитного портфеля,
на 01.01.2012 г.



Международный бизнес

Сотрудничество с финансовыми институтами

Германия



Швейцария



Австрия



Индия



Италия



Франция



Турция



США



Польша



Чехия



Сингапур



Международный бизнес

Торговое финансирование: примеры сделок (2009-2011)

 <p>CHUP ASB Lizing, Belarus</p> <p>LC with post-financing</p> <p>0,8 mln USD</p> <p>BCP, Switzerland</p> <p>Zeppelin Int. AG, Switzerland</p>	 <p>Vitebskiy Combinat Khleboproduktov, Belarus</p> <p>2 LC</p> <p>0,54 mln EUR</p> <p>Novikombank</p> <p>TEKHNEX, Russia</p>	 <p>Volgo -Diesel Mamins</p> <p>2 LC with post-financing</p> <p>1,5 mln USD</p> <p>Commerzbank, VTB Bank Shanghai</p> <p>Beneficiaries from France, China</p>	 <p>Tavricheskiy Bank (Volgo -Diesel Mamins)</p> <p>10 LC with post-financing</p> <p>1,5 mln USD</p> <p>Commerzbank , Deutsche Bank, BCP</p> <p>Beneficiaries from France, Germany, Switzerland, China</p>	 <p>OJSC«AvtoVAZ»</p> <p>LC</p> <p>1,3 mln USD</p> <p>Samsung C&T Corporation, Korea</p>	 <p>RUP "БРФО", Belarus</p> <p>LC</p> <p>0.4 mln USD</p> <p>Novikombank</p> <p>OJSC "Teksimport" Tajikistan</p>	 <p>Kominvest-AKMT</p> <p>SBLC</p> <p>0,34 mln USD</p> <p>Unicredit Bank AG, Germany</p> <p>Doppstadt Cable, Germany</p>
 <p>LLC "Itera Invest-stroy"</p> <p>LC</p> <p>0.03 mio USD</p> <p>Technocombank, Vietnam</p> <p>E.U.R.E.K.A. Vietnam JSC</p>	 <p>ZAO NPP Polion - P</p> <p>1 LC with PF 1 LC with ECA</p> <p>1 mln USD</p> <p>Commerzbank, UBI Banca</p> <p>Huntsman, Holland Brabender, Germany</p> 	<p>Edrem-Plast</p> <p>SBLC</p> <p>0,15 mln USD</p> <p>Commerzbank AG, Germany</p> <p>Keter Plastik, Israel</p>	<p>Unistyle Holding</p> <p>Loan Facility with ECA</p> <p>0,6 mln EUR</p> <p>IKB, Germany</p> <p>Pfaff industrie Maschinen, Germany</p> 	 <p>Zhukovskiy Mashinostroitelny Zavod</p> <p>Loan Facility with ECA</p> <p>2 mln EUR</p> <p>IKB, Germany</p> <p>Sabatier S.A.S., France</p> 	 <p>Ravis LLC</p> <p>LC</p> <p>0,3 mln USD</p> <p>Commerzbank AG, Germany</p> <p>Wt Specialty Ingredients Sdn, Malaysia</p>	 <p>VSP - Leasing</p> <p>Loan Facility With ECA</p> <p>9,1 mln USD</p> <p>Oberbank, Austria</p> <p>Ingenia GmbH, Austria</p> 

Международный бизнес

Торговое финансирование: примеры сделок (2009-2011)

  Belorussian Oil Company 2 transactions Trade Related Loan 39 mln USD TNK-BP, Russia Lukoil, Russia	 Leasing finance Baltic Market LC with post-finance 0.65 mln USD Commerzbank, Germany BCP, Switzerland Raghbeer Machinery, India Golden Pole, UAE	 JSC "Komarovka" LC with post-finance 1.53 mln USD Commerzbank Germany Filter As, Estonia	LLC "Trade medical group" LC 1 mln USD Novikombank, Moscow Ankaferd Ilac Kozmetik, Turkey	 Aston Martin Moscow Ltd., Russia LC with post-financing 1.3 mln EUR Commerzbank, Germany Aston Martin Lagonda Ltd., UK	 LLC "Itera Invest-stroy" LC 0.03 mio USD Bank of China Donguan Camda Generator Work Co., China	 RUP "BPHO", Belarus LC with post-financing 5.8 mln USD Novikombank, Moscow OJSC "Teksimport" Tajikistan
  NAFTA Trade Related Loan 10,5 mln USD Surgutneftegas, Russia	 OOO "Dar-Dar", Tajikistan LC with post-financing 0.17 mln USD Novikombank, Moscow Sonofi – Aventis Hungary Commercial and servicing private Co.	 OOO "Dar-Dar", Tajikistan LC 0.28 mln USD Commerzbank Germany China Meheco Corporation China	 OJSC «Avtovaz» LC 6,9 mln EUR VTB, Austria Lada Holding GmbH, Austria	 OJSC «Avtovaz» LC with post-financing 1,2 mln EUR VTB Bank, Germany SMS Elotherm GmbH, Germany	 OJSC «Avtovaz» LC with post-financing 149 mln JPY VTB Bank, Germany Ogawa Seiki Co, Ltd, Ja 	 OOO VLADIMIRSKI LPK LC with post-financing With Sace cover 0,6 mln USD UBI Banca BONGIOANNI S.R.L. Italy

Программа заимствований

Внутренние заимствования

Синдицированный кредит, 2007 г.

Заемщик – НОВИКОМБАНК

Сумма – 330 млн. руб.

Срок – 6 мес.

**Организаторы – UniCredit Group
VTB**

Кредиторы: “Российский Банк Развития” (ОАО)
Банк ЗЕНИТ

Ноябрь 2010 г.:

Дебютный выпуск рублевых облигаций

Заемщик - НОВИКОМБАНК

Сумма – 2 млрд. руб.

Срок – 3 года

Опцион – 1,5 года

Ставка купона – 9,0%

Организаторы – Промсвязьбанк, МДМ Банк

Облигации НОВИКОМБАНКа включены в
Ломбардный список Банка России

Июль 2011 г.:

Выпуск биржевых рублевых облигаций

Заемщик - НОВИКОМБАНК

Сумма – 3 млрд. руб.

Срок – 3 года

Опцион – 2 года

Ставка купона – 8,5%

**Организаторы – Промсвязьбанк
Тройка Диалог**

Программа заимствований

Внешние заимствования, синдицированный кредит

В качестве инвестора:

Кредит, 2010 г.

Заемщик – ОАО «АСБ Беларусбанк»

Сумма – USD 145 млн

Срок – 1 год

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» - один из MLAs

Кредит, 2011 г.

Заемщик – ОАО «Белинвестбанк»

Сумма – USD 58,5 млн

Срок – 1 год

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» - один из LAs

Кредит, 2011 г.

Заемщик – ОАО «Паритетбанк»

Сумма – USD 8 млн.

Срок – 1 год

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» - один из MLAs

Дальнейшие планы:

Активное присутствие на рынках стран СНГ

В качестве заемщика:

Кредит, 2007 г.

Заемщик – НОВИКОМБАНК

Сумма – 42 млн. долл. США

Срок – 6 мес.

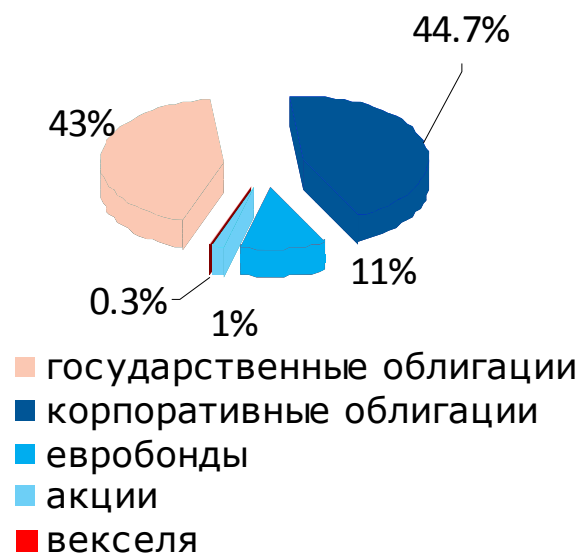
Кредитор – Barclays

Дальнейшие планы 2012:

Зависят от фактической ситуации на рынках капитала

Деятельность на денежном рынке и рынке капитала

на 01.01.2012г.



Основные партнеры

Россельхозбанк	МСП Банк
Внешэкономбанк	Barclays
Credit Suisse	Уралсиб
НОМОС-Банк	Авангард
Зенит	Транскапиталбанк
Интерпромбанк	Промсвязьбанк
Металлинвестбанк	Альфа-Банк
Возрождение	МДМ Банк
ЛОКО-Банк	Московский
Газпромбанк	кредитный банк

Собственный портфель ценных бумаг на 01.01.2012 – 17,06 млрд.руб.

- Бумаги с фиксированным доходом (на 01.01.2012) – 17 млрд.руб., вкл. бумаги из ломбардного списка - 90%
- Акции – 0,2 млрд.руб.

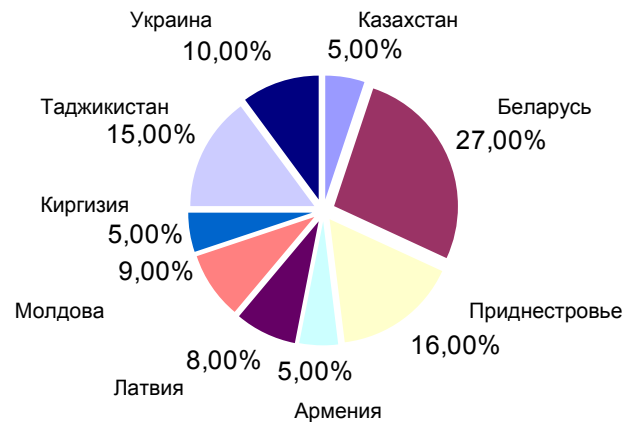
Реализация программы комплексного обслуживания финансовых институтов «Банк для банков»

- Создание **инфраструктуры для обеспечения финансовых интересов** клиентов в ключевых регионах, активное присутствие на финансовых рынках России и СНГ
- Построение принципов **единого расчетно-платежного пространства СНГ**
- Признание на межбанковском рынке – общий объем лимитов на Новикомбанк превышает **16,6 млрд рублей**, число контрагентов по межбанковским операциям составляет более 320 банков

Продуктовый ряд для банков-контрагентов:

- расчетный мультивалютный бизнес;
- депозитные и конверсионные операции;
- операции с банкнотами, памятными и инвестиционными монетами;
- организация финансирования экспортно-импортных операций через инструменты документарного бизнеса для клиентов банков-партнеров;
- полный комплекс операций на фондовых рынках России;
- информационно-методологическая поддержка Международного банковского Клуба.

География интересов на межбанковском рынке СНГ и Балтии



Инвестиционная деятельность в 2011 г.

Новикомбанк – активный участник на рынке капитала

В 2011 году – соорганизатор, андеррайтер и со-андеррайтер в 12 аукционах по первичному размещению облигаций российских эмитентов



BNP Paribas Bank

**2 000 000 000
РУБ**

Co-Arranger

**March 29,
2011**



ОТП Банк

**2 500 000 000
РУБ**

Underwriter

**March 29,
2011**



МДМ Банк

МДМ Банк

**5 000 000 000
РУБ**

Co-Underwriter

**March 25,
2011**




**Уральский
оптико-
механический
завод**

**1 500 000 000
РУБ**

Co-Arranger

**February 28,
2011**



Альфа-Банк

Альфа-Банк

**5 000 000 000
РУБ**

Underwriter

**February 8,
2011**



**Russian
Agricultural Bank**

**5 000 000 000
РУБ**

Underwriter

**July 14,
2011**



**Russian
Agricultural Bank**

**10 000 000 000
РУБ**

Underwriter

**July 12,
2011**



**CREDIT BANK
OF MOSCOW**

**Credit Bank of
Moscow**

**5 000 000 000
РУБ**

Co-Underwriter

**June 23,
2011**



**CREDIT BANK
OF MOSCOW**

**Credit Bank of
Moscow**

**5 000 000 000
РУБ**

Co-Underwriter

**April 15,
2011**



Кредит ЕвропаБанк

**Credit Europe
Bank Ltd**

**5 000 000 000
РУБ**

Co-Underwriter

**April 27,
2011**

Международный банковский клуб

«ТОЧКИ РОСТА»

Новый проект
Международного банковского клуба,
созданный по инициативе Новикомбанка

В рамках проекта Международный Банковский Клуб в сотрудничестве с основателями Клуба, ведущими банковскими организациями, а также Национальной валютной ассоциацией, Российской Торгово-промышленной палатой и др. организует конференции и семинары, направленные на содействие российским банкам в успешном ведении бизнеса в текущих экономических условиях.

Для получения более подробной информации вы можете воспользоваться ссылкой:
www.interbankclub.com



Контактная информация

Ширинская Елена Борисовна

Заместитель Президента, кн.э.н.

E-mail: Shirinskaya@novikom.ru

Тел.: +7 495 974-71-87

моб.: +7 985 765-31-68

**Ершова Юлия**

Вице-президент - Начальник Управления комплексного обслуживания финансовых институтов

E-mail: euu@novikom.ru

тел.: +7 495 974-71-87, доб. 622

Моб.: +7 916 675-65-95

**Цапурина Светлана**

Заместитель Начальника Управления комплексного обслуживания финансовых институтов

E-mail: tsapurina@novikom.ru

тел.: +7 495 974-71-87, доб. 805

Моб.: + 7 910 437-00-93



Контактная информация

ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ул. Б. Полянка., д. 50/1, стр.1, г. Москва, 119180

тел.: +7 (495) 974-71-87

факс: +7 (499) 246-92-02

www.novikom.ru