



## Краткая информация к выпуску облигаций 1 500 000 000 рублей



Июнь 2006 г.



# ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ПОЗИЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

## *Раздел I*

- **Судостроительный банк** – частный российский коммерческий банк, основанный в июле 1994 г.
- Основные клиенты и целевая аудитория - средние и мелкие корпоративные клиенты, их владельцы и сотрудники - физические лица, а также финансовые институты
- **Входит в Top-50** крупнейших российских банков по размеру активов и собственного капитала (38-ая позиция по капиталу первого уровня по версии «The Banker», декабрь 2005)
- **Top-10** крупнейших операторов валютного рынка, один из лидеров на рынке обслуживания финансовых институтов
- **Top-15** банков-лидеров по деловой активности (журнал «Эксперт», март 2006)
- **Top-30** крупнейших операторов российского фондового рынка (по величине портфеля ценных бумаг в активах, ИД «Коммерсантъ», апрель 2006)
- Центральный офис Банка находится в Москве, есть региональные подразделения в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге.

# Обзор деятельности

## Текущие кредитные рейтинги:



|   |                   |
|---|-------------------|
| Рейтинг по депозитам в иностранной валюте | <b>B3</b>         |
| Рейтинг по национальной шкале на уровне   | <b>Baa2.ru</b>    |
| Прогноз по рейтингам                      | <b>Стабильный</b> |

*Присвоены*

*декабрь 2005*

## Аудит по международным стандартам – за последние 4 года:

2002-2004

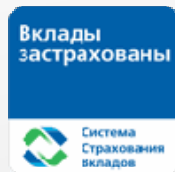


2005



## Ведущие профессиональные ассоциации и объединения:

С 2005 года



С 1999 года



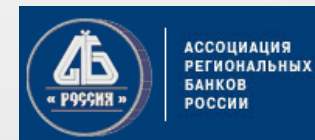
С 1999 года



С 1998 года



С 2004 года



## Стабильный состав учредителей и стабильный менеджмент

- Основной состав участников и бенефициаров Банка неизменен с 2000 г.
- Конечными бенефициарами Банка являются 12 человек (из них 9 контролируют более 90% уставного капитала), но ни один участник не имеет более 17%. Более 64% капитала контролируется менеджментом Банка.
- Основной состав топ-менеджмента Банка неизменен с 2001 г.
- Собственный капитал Банка по РСБУ на 01.06.2006 - более 3.456 млрд. руб. (+8% с 01.01.2005), уставный капитал - 2.66 млрд. руб.
- Собственный капитал Банка по МСФО на 01.01.2006 – более 3.75 млрд. руб. (+14.6% с 01.01.2005)
- Учредители оказывают поддержку Банку – с 2002 года уставной капитал вырос более, чем в 4 раза (с 2000 года – более чем в 60 раз).

### Участники первого уровня

| Участник        | Доля в капитале |
|-----------------|-----------------|
| ООО «БРИДЖ-С»   | 20%             |
| ООО «ГОРН-М»    | 20%             |
| ООО «ФИН АЛВО»  | 20%             |
| ООО «ДЕЛЬТА ВК» | 20%             |
| ООО «РУСТ»      | 20%             |

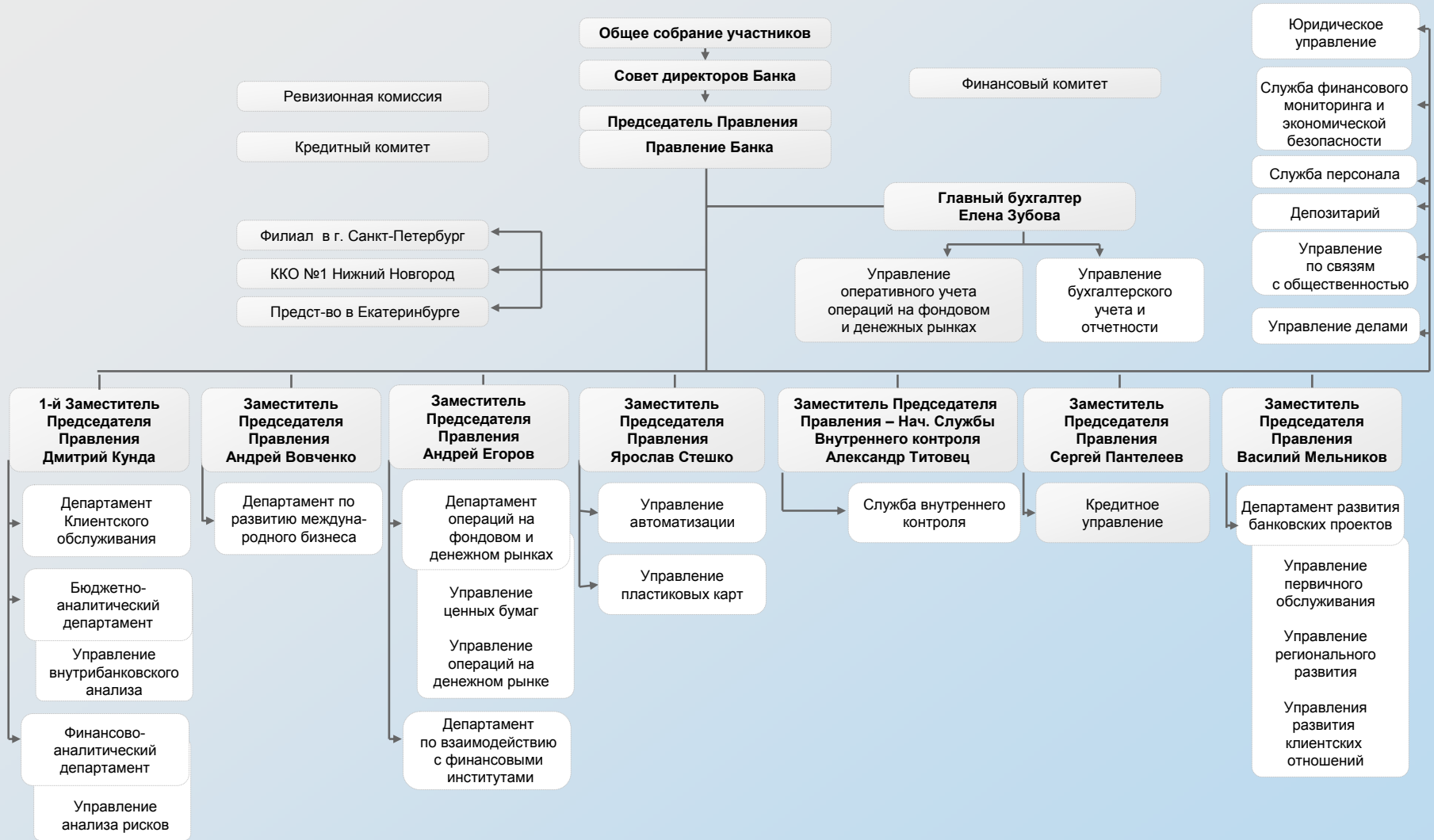
## Правление

- Голубков Алексей Константинович –  
Председатель Правления
- Кунда Дмитрий Станиславович –  
1-й Зам. Председателя Правления
- Вовченко Андрей Леонидович
- Егоров Андрей Владимирович
- Зубова Елена Константиновна
- Мельников Василий Васильевич
- Пантелеев Сергей Александрович
- Стешко Ярослав Иванович
- Титовец Александр Сергеевич

## Совет директоров

- Тюхтяев Леонид Борисович –  
Председатель Совета Директоров
- Армин Видеркер –  
Независимый директор
- Иоаким Стелиос –  
Независимый директор
- Дюкова Татьяна Львовна
- Соловьева Анастасия Олеговна

# Организационная структура



# Положение на рынке

→ В рейтинге крупнейших банков России на 01.01.2006 (РА «Эксперт») Судостроительный банк занимает:

- ❑ **48-е место по размеру чистых активов;**
- ❑ **54-е место по размеру капитала.**

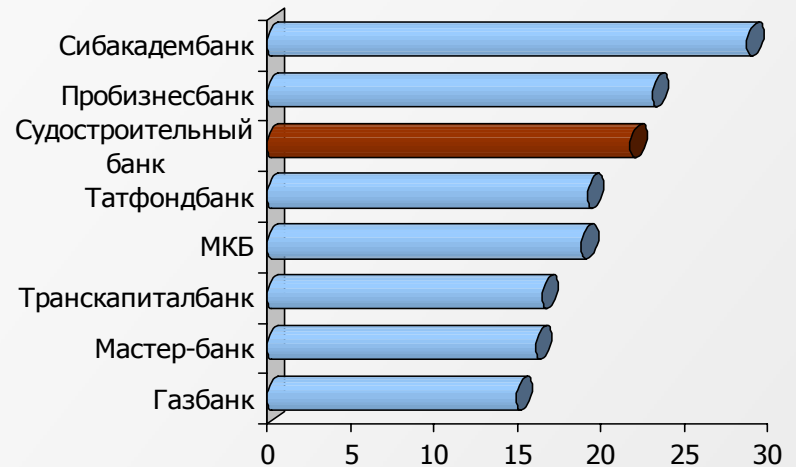
→ В рейтинге крупнейших банков СНГ по итогам 2005 года (ИД «Коммерсантъ», июнь 2006) Судостроительный банк занимает:

- ❑ **75-е место по размеру собственного капитала;**
- ❑ **77-е место по размеру активов;**
- ❑ **32-е место в числе наиболее капитализированных;**
- ❑ **80-е место в числе наиболее быстрорастущих .**

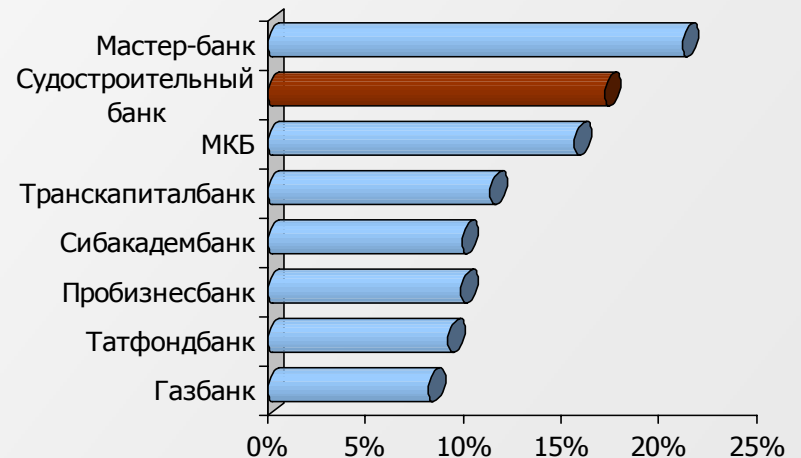
→ Согласно рейтингу журнала «Эксперт» Банк занимает **14-е место среди банков РФ по деловой активности.**

Источник: Отчетность по МСФО

Активы, млрд.руб.



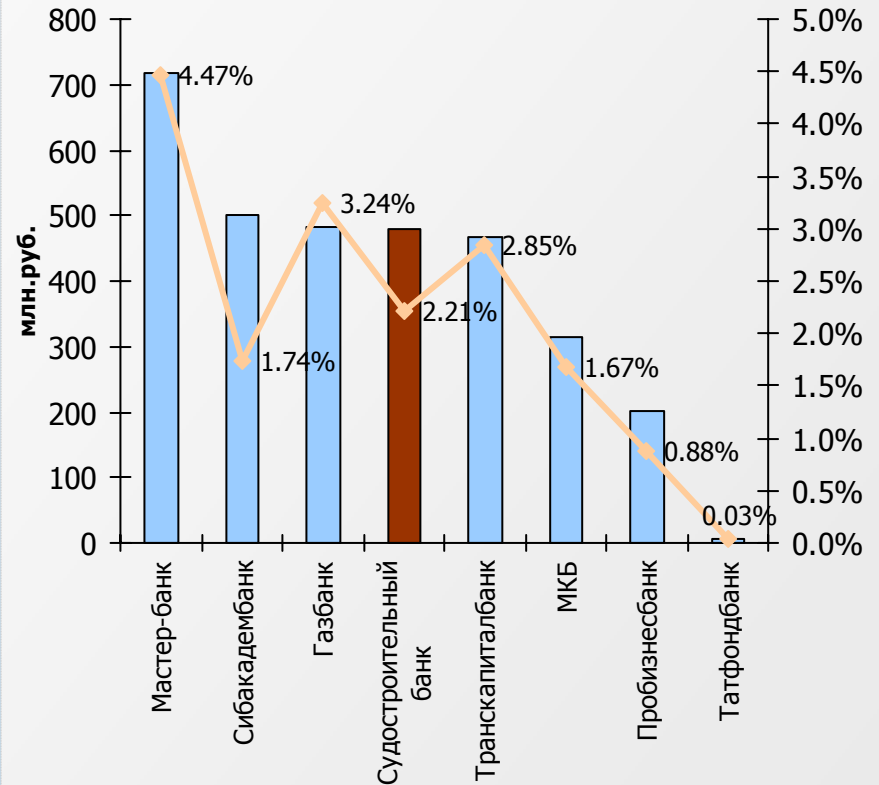
Капитал / Активы, %



## Положение на рынке

- Банк постоянно повышает эффективность своей деятельности: рентабельность активов выросла с 0.51% в 2002 г. до 2.21% в 2005 г.
- В рейтинге РБК Судостроительный банк занимает **78-е место по прибыльности.**
- Динамика роста средств клиентов на счетах Судостроительного банка (+45.25% к 2004 г.) существенно выше средней динамики по банковскому сектору (+35.17%).
- Значительная динамика роста прибыли до налогообложения (в 2.7 раза больше по сравнению с 2004г.).
- При этом Банк придерживается стратегии дальнейшей диверсификации кредитного портфеля, имеет низкую долю просроченных кредитов (1%).

Чистая прибыль и рентабельность активов



Источник: Отчетность по МСФО

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

## *Раздел II*

### Ключевые факторы в настоящее время:

- **Стабильная структура собственности и поддержка участниками планов дальнейшего развития.**
- **Высокая капитализация.**
- **Стабильная и диверсифицированная база корпоративных клиентов.**
- **Наличие у Банка доходной ниши на рынке межбанковских услуг в части обслуживания малых и средних банков.**
- **Постоянная высокая ликвидность.**
- **Существенный рост рентабельности за последние несколько лет.**

# Стратегические цели и задачи



# ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## *Раздел III*

# Основные направления деятельности

## Корпоративные клиенты

- Кредитование
- Депозиты и векселя
- Лизинг
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности
- Брокерское обслуживание

## Банки-партнеры

- Международные расчеты
- Межбанковское кредитование
- Брокерское обслуживание

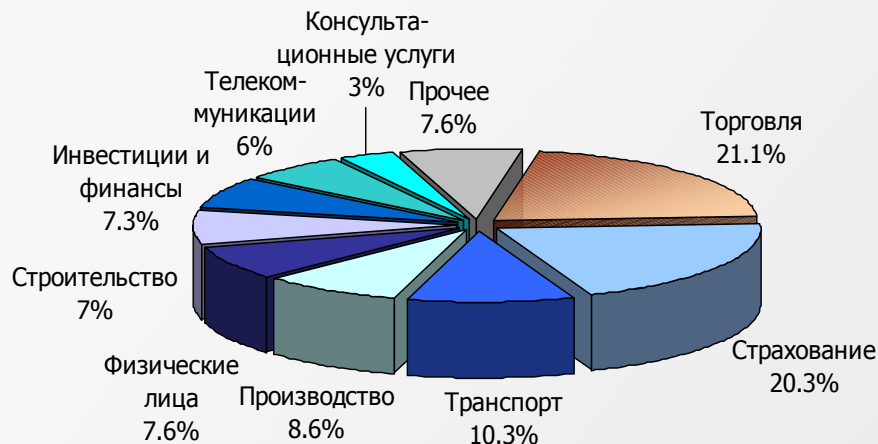
## Частные клиенты

- Кредитование
- Депозиты
- Кредитные и дебетовые карты
- Брокерское обслуживание

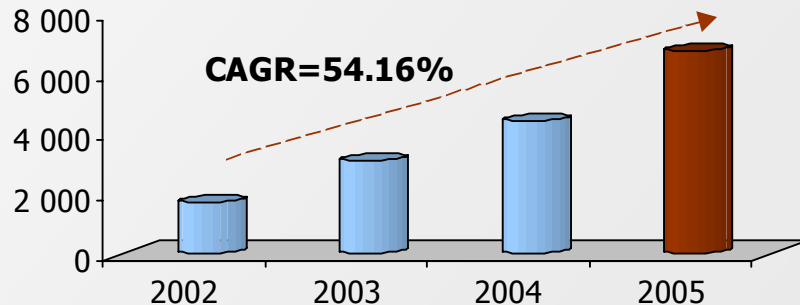
## Корпоративные клиенты

- На 01.01.2006 в Банке было открыто более 7 тыс. счетов корпоративных клиентов
- Среди корпоративных клиентов представлены компании из различных секторов экономики. Основные отрасли – оптовая и розничная торговля, страхование, транспорт.

Структура клиентских остатков по отраслям



Динамика остатков на счетах корпоративных клиентов, млн.руб.



Источник: Отчетность по МСФО

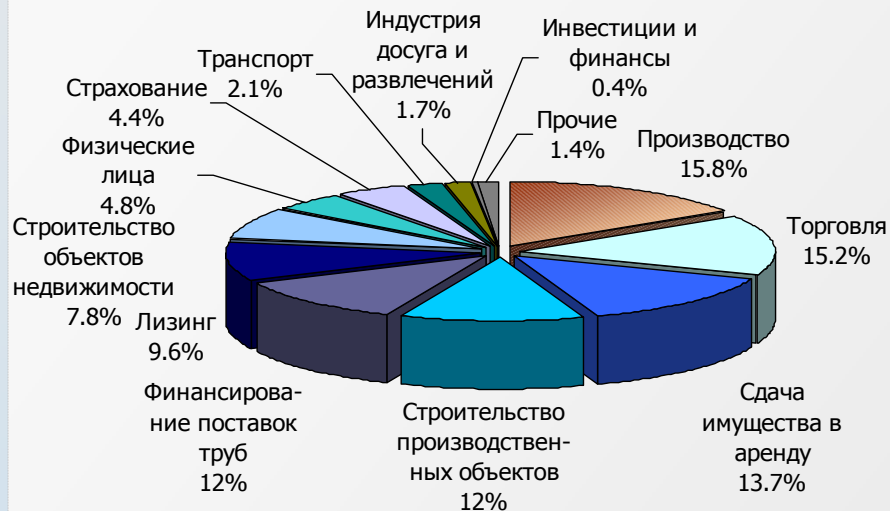
## Корпоративные клиенты

- **Промышленные предприятия:** ООО «Леман-Пайп», Ростовский Оптико-механический Завод, Лыткаринский завод оптического стекла, ОАО «Дмитровский экспериментальный машиностроительный завод», ЗАО «Юнитон-Спецсталь», ОАО завод «Измеритель», ЗАО «Уренгойгазинвест», ОАО «Каменск-Уральский завод по обработке цветных металлов», ООО «Инженерно-промышленная компания "Ипроком"», «Красный строитель», МРЗ «Темп», Завод «Компонент», «Огнеупор-комплект» и др.
- **Транспортные предприятия:** ЗАО «Авиапредприятие ТЕСИС», ЗАО «Авиакомпания Добролет», ЗАО «Авиакомпания "Русское небо"» (Ист-Лайн), ОАО «Аэропорт Раменское», Ассоциация Авиационных грузовых операторов, ООО «Ф.Е.Транс», ООО «МТК Юни Транс», «ВИМ-Авиа» и др.
- **Телекоммуникационные предприятия:** Системный интегратор радиосвязи ЮНИКОМ, Группа компаний «Микротест», Citypoint, Communication Technologies и др.
- **Торговые предприятия:** торговый дом «Эксмо», сеть магазинов «Дикая Орхидея», корпорация «Эконика», сеть магазинов «Нежный возраст», сеть магазинов «Магнолия», сеть магазинов «Бюстье», «Калигула Классик», группа компаний «Балтман» и др.
- **Строительные и девелоперские компании:** ЗАО «Сити-XXI век», ОАО «Уренгойгазстроймонтаж», ОАО «Трест Гидромонтаж», ООО Строительная компания «ЭЛФИМ» и др.
- **Страховые компании:** ООО «Страховая компания "ТНП-Гарант"», СК «Природа», ЗАО «СО «ПОМОЩЬ»», ООО СО "Социум", ООО СК «Форвард», ООО «Национальное Энергетическое Страховое Общество-НЭСО» и др.
- **Финансовые компании:** ОАО «Главлизинг», ООО «Рослизинг», ООО «Финансовая Лизинговая Компания» и др.
- Профессиональная Хоккейная Лига, Национальная Федерация Русского Боулинга
- ЗАО Журнал «Эксперт»
- а также **аудиторские, юридические, консалтинговые компании** и **сервисные предприятия.**

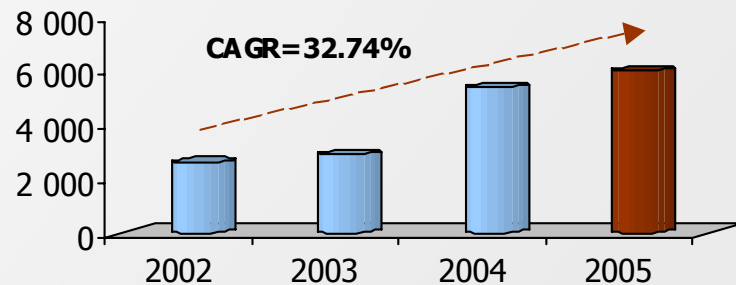
## Корпоративные клиенты: Кредитный портфель

- По результатам 2005 года корпоративным клиентам было выдано 6 009 млн. рублей (95% кредитного портфеля).
- Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям: ни одна из отраслей не превышает 16%-ной доли портфеля. Ключевые отрасли – производство, торговля, строительство.
- Средняя ставка по кредитному портфелю за последние 12 мес. -16.38%.

### Структура кредитного портфеля



### Динамика кредитного портфеля, млн.руб.



Источник: Отчетность по МСФО

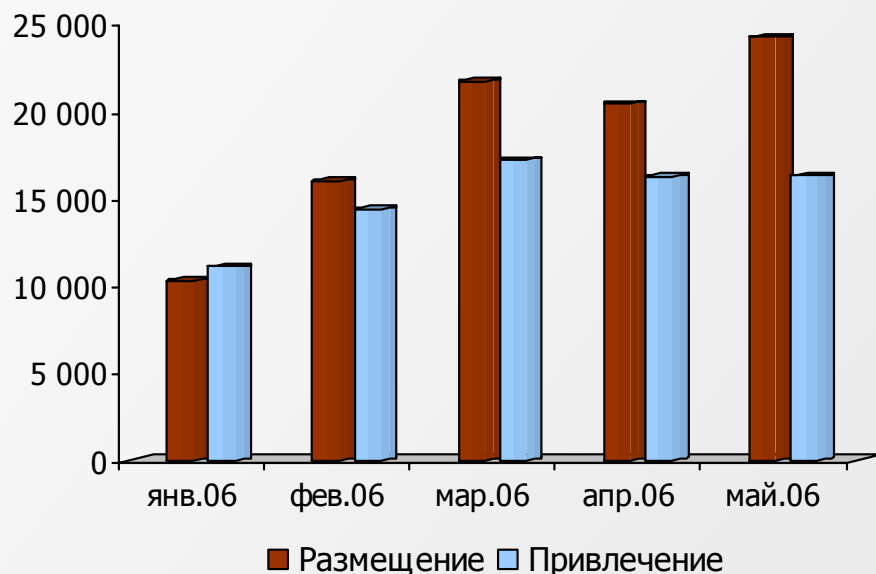
## Корпоративные клиенты: Основные заемщики

| Отрасль                        | Компании  |
|--------------------------------|---|
| Производство                   | ЗАО «Балтийский Хладокомбинат», ООО «Стальной Союз», ОАО «Электрощит» |
| Торговля                       | ЗАО «Т и К Продукты», ООО «Евровег Зерно», ООО «Эконика-обувь»        |
| Сдача имущества в аренду       | ООО «Сигварис Эстейт», ООО «Центр моды и искусств на Курсовом»        |
| Строительство                  | ЗАО «Урейнгойгазинвест», ЗАО «Сити-XXI век»                           |
| Лизинг                         | ООО «Рослизинг», ОАО «Главлизинг»                                     |
| Страхование                    | ЗАО «СО «Помощь»  |
| Транспорт                      | ЗАО «АвиаДельта»  |
| Индустрия досуга и развлечений | ЗАО «Мегасфера-боул Лэнд»   |

## Межбанковское кредитование

- Межбанковское кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности.
- Банк является нетто-кредитором на рынке межбанковского кредитования.
- Основные заемщики - средние и мелкие банки.
- Кредитование осуществляется преимущественно под залог ликвидных ценных бумаг (включая собственные векселя).
- Максимальный залоговый лимит на одного контрагента устанавливается индивидуально в зависимости от финансового состояния заемщика и составляет от 30 до 120 млн. руб.
- Кредиты выдаются на различные сроки, но подавляющее большинство – на 1 день (овернайт).

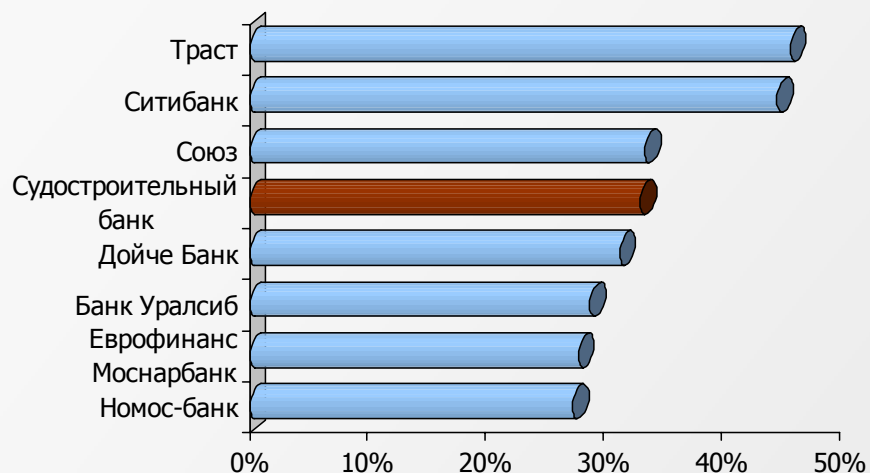
Обороты на рынке МБК, млн.руб.



# Инвестиции на рынке эмиссионных ценных бумаг

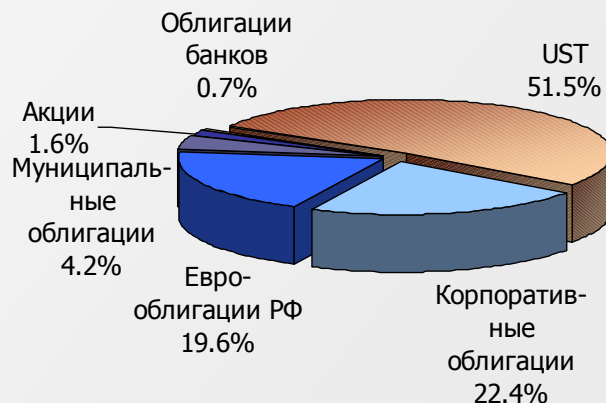
- Ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, высоколиквидны и всегда могут быть предметом сделок РЕПО.
- На рынке обращаются собственные векселя Банка, на настоящий момент их объем равен 5842.2 млн.руб.

### Ценные бумаги / Активы (%)



Источник: ИД «Коммерсантъ», май 2006

### Портфель эмиссионных ценных бумаг



Источник: Отчетность по МСФО



# ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ

## *Раздел IV*

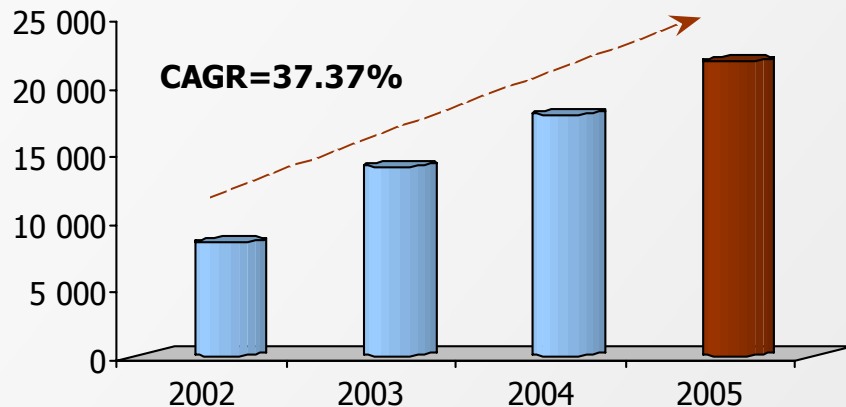
## Финансовые показатели

| млн.руб.                           | 2002         | 2003          | 2004          | 2005          |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 566          | 1 202         | 1 796         | 3 029         |
| Торговые ценные бумаги             | 700          | 3 087         | 3 792         | 7 306         |
| Средства в других банках           | 4 092        | 6 386         | 6 577         | 5 038         |
| Кредиты и авансы клиентам          | 2 684        | 3 029         | 5 593         | 6 337         |
| Прочее                             | 348          | 295           | 46            | 40            |
| <b>АКТИВЫ</b>                      | <b>8 391</b> | <b>13 999</b> | <b>17 804</b> | <b>21 751</b> |
| Средства других банков             | 4 512        | 6 229         | 7 010         | 7 007         |
| Средства клиентов                  | 1 797        | 3 174         | 4 667         | 6 837         |
| Выпущенные векселя                 | 178          | 1 432         | 2 697         | 3 773         |
| Собственный капитал                | 1 842        | 3 025         | 3 273         | 3 751         |
| Прочее                             | 62           | 139           | 156           | 384           |
| <b>ПАССИВЫ</b>                     | <b>8 391</b> | <b>13 999</b> | <b>17 804</b> | <b>21 751</b> |
| Чистые процентные доходы           | 182          | 318           | 373           | 878           |
| Чистые непроцентные доходы         | 72           | 49            | 100           | 74            |
| Операционная прибыль               | 72           | 251           | 267           | 727           |
| <b>Чистая прибыль</b>              | <b>42</b>    | <b>185</b>    | <b>247</b>    | <b>480</b>    |

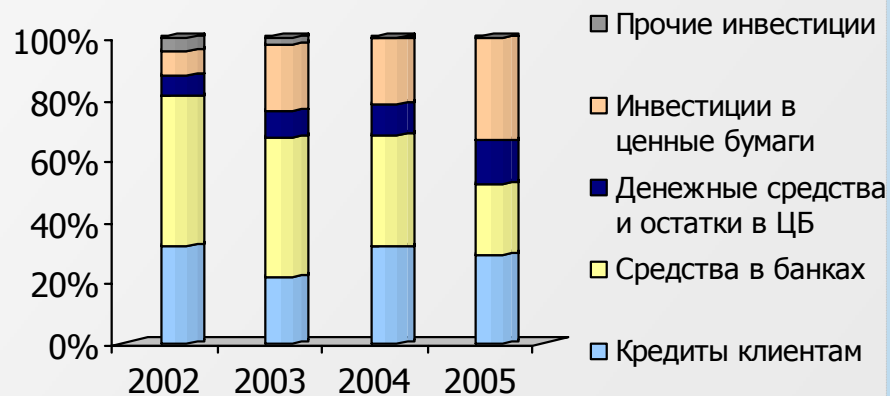
Источник: Отчетность по МСФО

- **Динамичный рост активов**
- **Диверсифицированная структура вложений с преобладающей долей корпоративных кредитов и вложений в ценные бумаги**
- **Большая доля высоколиквидных инструментов**

### Динамика активов, млн.руб.



### Структура активов

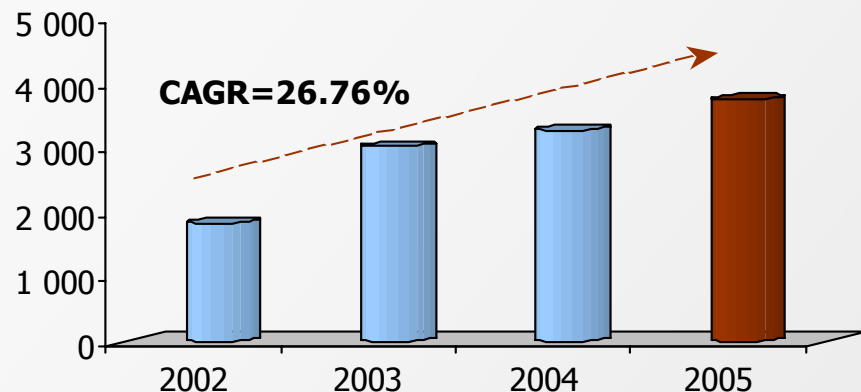


Источник: Отчетность по МСФО

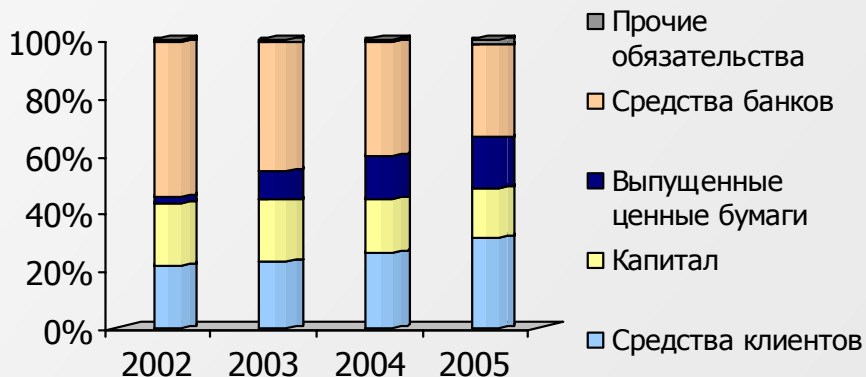
## Финансовые показатели: Капитал и обязательства

- Основные источники средств - средства клиентов (рост на 50%), выпущенные векселя (на 40%), средства банков
- Доля капитала в обязательствах постоянна благодаря полной капитализации получаемой прибыли
- Облигационный заем улучшит диверсификацию источников финансирования

Динамика капитала, млн.руб.



Структура пассивов

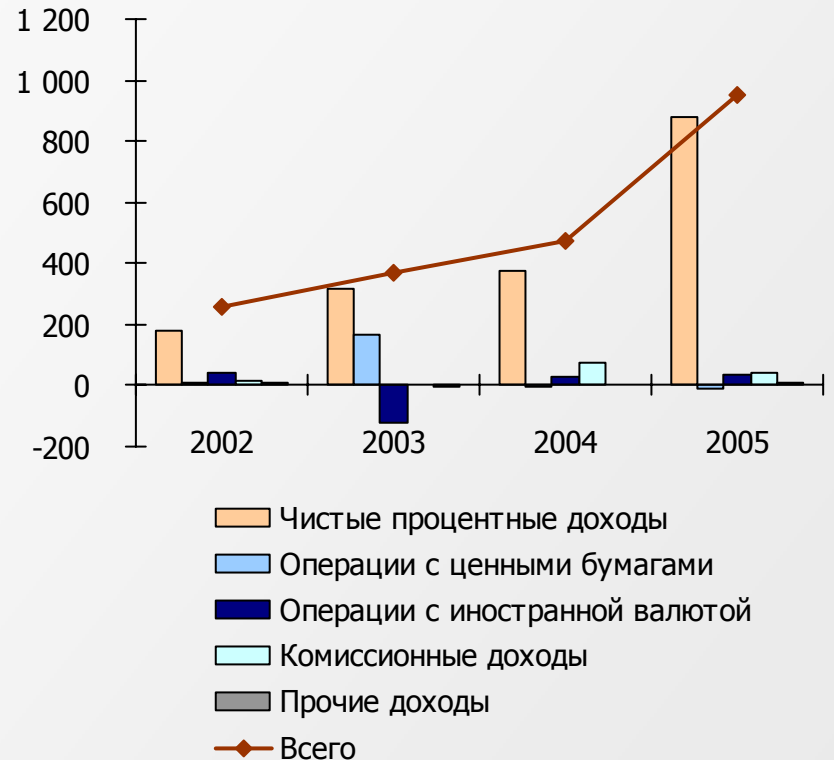


Источник: Отчетность по МСФО

## Финансовые показатели: Операционные доходы

- Доходы выросли почти в 4 раза.
- За тот же период чистая прибыль увеличилась более, чем в 11 раз, достигнув отметки в 480.3 млн. рублей.
- Несмотря на высокую динамику развития Банку удастся сдерживать рост операционных расходов и их влияние на размер чистой операционной прибыли.

Операционные доходы, млн.руб.



Источник: Отчетность по МСФО

## Кредитный риск

- Коллективное принятие решения о выдаче кредита
- Строгие лимиты на заемщиков
- Лимиты по отраслевому признаку
- Постоянный мониторинг финансового состояния заемщика

## Процентный риск

- Управление на основе маржинальной стоимости фондов, имеющих разные сроки погашения
- Диверсификация источников фондирования
- Периодическая переоценка рисков и мониторинг

## Валютный риск

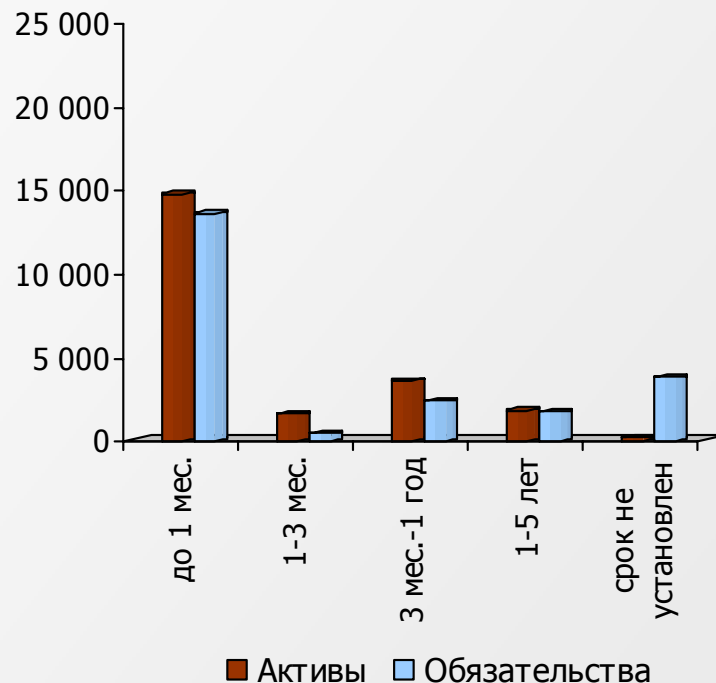
- Лимиты на открытые позиции в иностранных валютах
- Управление этим риском является составной частью управления процентным риском
- Установление общего допустимого размера потерь

## Риск потери ликвидности

- Отслеживание в реальном времени позиции ликвидности
- Согласование сроков возврата выданных средств с источниками финансирования

- Разрывов между активами и обязательствами по срокам погашения - нет.
- Основная валюта баланса – рубли.

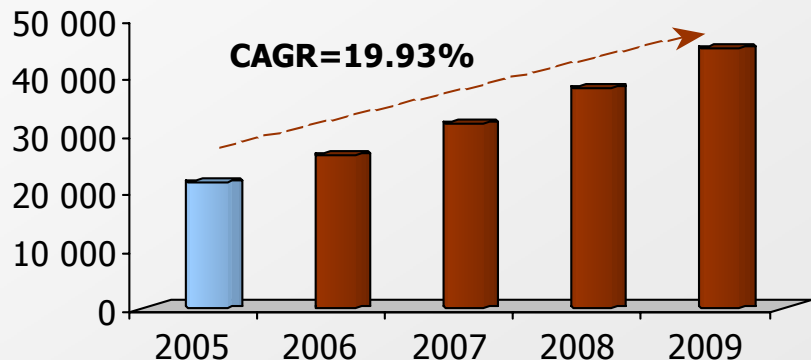
Структура активов и обязательств по срокам до погашения, млн. руб.



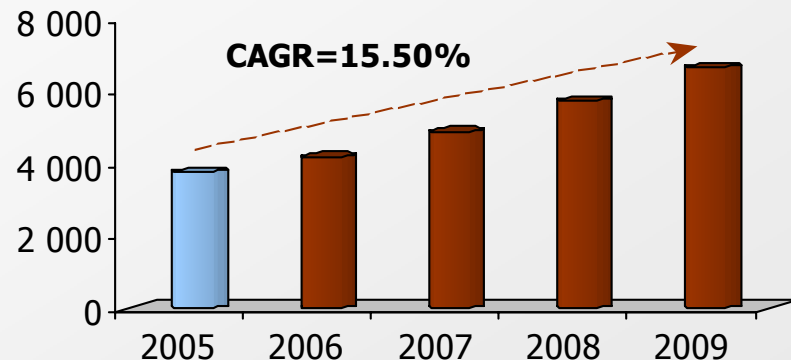
Источник: Отчетность по МСФО

# Прогноз основных показателей, 2006-2009 гг.

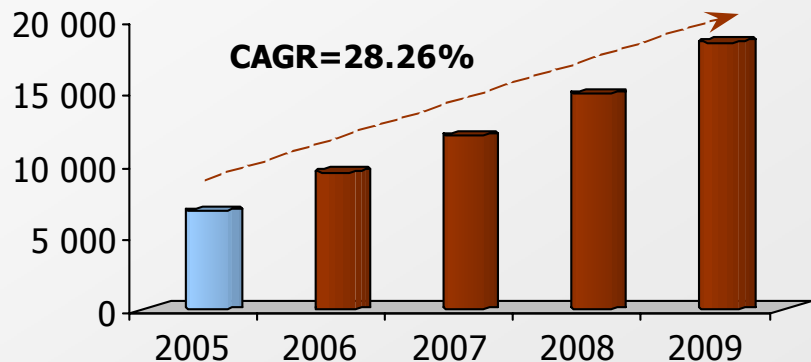
## Активы, млн. руб.



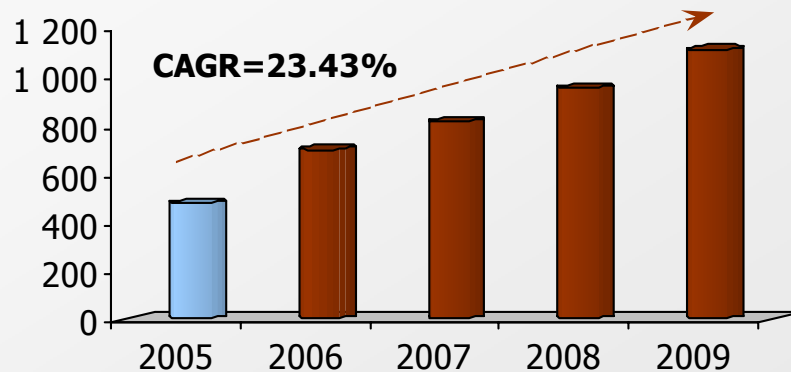
## Собственный капитал, млн. руб.




## Средства клиентов, млн. руб.



## Прибыль, млн. руб.





# ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ, ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ НА РЫНКЕ

## *Раздел V*

## Основные параметры займа

|   |   |
|---|---|
| <b>Эмитент</b>                                  | <b>Судостроительный банк (ООО)</b>  |
| <b>Объем выпуска по номиналу</b>                | <b>1.5 млрд рублей</b>  |
| <b>Номинальная стоимость каждой облигации</b>   | <b>1000 рублей</b>  |
| <b>Срок обращения облигаций</b>                 | <b>1092 дня (3 года)</b>  |
| <b>Купонный период</b>                          | <b>182 дня (6 мес.)</b>   |
| <b>Номер и дата государственной регистрации</b> | <b>40102999В от 25.05.2006</b>  |
| <b>Предполагаемая дата размещения облигаций</b> | <b>Июль 2006 года</b>   |
| <b>Цена размещения</b>                          | <b>100% от номинала</b>   |
| <b>Способ размещения</b>                        | <b>Открытая подписка</b>  |
| <b>Ставки купонов</b>                           | <b>Ставка первого купона устанавливается на конкурсе. Второй купон равен первому. Остальные устанавливаются Эмитентом</b> |
| <b>Наличие оферты на выкуп облигаций</b>        | <b>Годовая оферта</b>   |
| <b>Организатор</b>                              | <b>«НОМОС-БАНК» (ЗАО)</b>   |
| <b>Платежный агент выпуска</b>                  | <b>Судостроительный банк (ООО)</b>  |
| <b>Депозитарий выпуска</b>                      | <b>НП «Национальный депозитарный центр»</b>   |



## СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК

### **Андрей Егоров**

Заместитель Председателя Правления

Телефон: (495) 745 7990

Email: [egorov@sbank.ru](mailto:egorov@sbank.ru)

### **Дмитрий Гусев**

Начальник Управления ценных бумаги

Телефон: (495) 777 2445

Email: [gusev@sbank.ru](mailto:gusev@sbank.ru)

### **Дмитрий Зубков**

Директор Департамента по взаимодействию с финансовыми институтами

Телефон: (495) 777 3963

Email: [zubkov@sbank.ru](mailto:zubkov@sbank.ru)

115035, Россия, г.Москва, ул. Садовническая, д.5

<http://www.sbank.ru>

## НОМОС-БАНК

### **Ирина Данилова**

Директор Департамента рынка долгового капитала и эмиссий

Телефон: (495) 797-32-62

Email: [danilova\\_ii@nomos.ru](mailto:danilova_ii@nomos.ru)

### **Андрей Михайлов**

Ведущий специалист Департамента рынков долгового капитала и эмиссий

Телефон: (495) 797-32-62

Email: [mikhailov\\_aa@nomos.ru](mailto:mikhailov_aa@nomos.ru)

109240, Россия, г.Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр.1

<http://ib.nomos.ru>