



**ТрансКредитБанк**  
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА РОССИИ №2142

**ПРОЕКТНОЕ  
ФИНАНСИРОВАНИЕ**

[WWW.TCB.RU](http://WWW.TCB.RU)

**VII Байкальский экономический форум**

**Особые экономические зоны туристско-рекреационного типа: инвестиционные возможности и барьеры**

**Игорь Лейко**

**12-14 сентября г. Иркутск 2011 г.**



### ТрансКредитБанк: основные факты

#### Основные факты

- ТрансКредитБанк (Moody's: Ba1, S&P: BB)
- Развитая филиальная сеть федерального масштаба – около 300 офисов
- Сильный корпоративный бизнес, значительный опыт предоставления услуг средним компаниям транспортного и инфраструктурного сектора
- Полноценная продуктовая линейка
- Сильные акционеры:
- 26 % акций принадлежит ОАО «РЖД» (Moody's: Baa1, S&P и Fitch: BVB) на 01.09.2011
- 74 % акций принадлежит Банку ВТБ (Moody's: Baa1, S&P и Fitch: BVB); ВТБ планирует стать контролирующим акционером в 2011 г.
- Хорошая прибыльность: рентабельность капитала – 31,9%, рентабельность активов – 2,3% (по МСФО)
- Высокое качество активов: доля просроченных кредитов (более 90 дней) - 3,6% на конец 2010 г., в сравнении с 5,0% в 2009 г.

#### Ключевые финансовые показатели

млрд руб.	2006	2007	2008	2009	2010
<b>Совокупные активы</b>	83,7	142,0	244,4	258,6	390,9
<b>Кредиты клиентам</b>	57,4	91,1	141,6	143,3	203,9
<b>Капитал</b>	6,2	8,7	16,3	20,2	28,2
<b>Чистая прибыль</b>	2,4	2,7	3,5	4,1	7,5
<b>Рентабельность активов (ROA), %</b>	3,4	2,4	2,0	1,7	2,3
<b>Рентабельность капитала (ROE), %</b>	47,3	36,4	29,9	22,8	31,9

#### Рэнкинги

№ 14 По активам среди российских банков*	№ 12 По прибыли среди российских банков*	№ 5 По размеру портфеля ипотечных кредитов*	№ 4 По числу пластиковых карт в обращении**
---	---	--	--

Рэнкинги на 01.01.2011

Источники: \* журнал «Профиль», \*\* РБК.Рейтинг, \*\*\* РБК.Рейтинг (на 01.07.2010)



### Развитая филиальная сеть

№ 11 в России по размеру филиальной сети\*

- Филиальная сеть насчитывает 289 офисов в 194 российских городах
- Банк присутствует во всех регионах, где работают его крупнейшие клиенты
- 43 филиала и более 240 отделений на конец 2010 г.
  - Планы по оптимизации сети в 2011г. включают реорганизацию некоторых филиалов в операционные офисы
  - Цель оптимизации – повышение эффективности сети
- 2 334 банкоматов and 3 471 платежных терминалов на 01.01.2011
- № 5 среди российских банков по количеству банкоматов\*



\* Источник: РБК.Рейтинг на 01.01.2011



### Новый контролирующий акционер в лице ВТБ в 2011

#### План сделки с ВТБ



#### ВТБ планирует приобрести 100% акций ТКБ к концу 2013

- 3-х летний переходный период
- Дополнительные вливания в капитал со стороны ВТБ в 2011 г.
- ВТБ планирует расширять бизнес ТКБ и увеличивать его рыночную стоимость
- В соответствии с соглашением, РЖД будет поддерживать определенный объем бизнеса с ТКБ во время переходного периода
- Менеджмент ТКБ должен обеспечить достижение поставленных акционерами бизнес-целей и финансовых показателей
- ВТБ будет участвовать в управлении Банка через собрание акционеров, Совет директоров и Правление
- С 2011 г. ТКБ обязуется соблюдать основные стандарты и политики Группы ВТБ в управлении рисками, ИТ, отчетности и пр.





### Результаты

**КсеноН**  
ЗАО «КСЕНОН»

ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСШИРЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВА МАССОВЫХ МОДЕЛЕЙ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНЫХ СВЕТИЛЬНИКОВ ДЛЯ В2В РЫНКА

ДОЛГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**420** млн. руб.  
2011

ТрансКредитБанк

**есп**  
ООО «ЕДИНАЯ СЕТЬ ПИТАНИЯ»

СОЗДАНИЕ СЕТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПО ПРОИЗВОДСТВУ ПИТАНИЯ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПАССАЖИРОВ ВЫСОКОСКОРОСТНЫХ ПОЕЗДОВ

СМЕШАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**1 076** млн. руб.  
2011

ТрансКредитБанк

**НСАК**  
НСАК

ФИНАНСИРОВАНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЕТЕВОЙ СЕРВИСНОЙ КОМПАНИИ ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ И МОНТАЖУ ЛИФТОВ

СМЕШАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**470** млн. руб.  
ОБЪЕМ УЧАСТИЯ БАНКА В УК  
**100** млн. руб.  
2010

ТрансКредитБанк

**S7 AIRLINES**  
ОАО «АВИАКОМПАНИЯ «СИБИРЬ»

ДОЛГОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

ДОЛГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**10 000** млн. руб.  
2011

ТрансКредитБанк

**АБСОЛЮТ**  
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ЭВЕРЕСТ ЭСЭТ МЕНЕДЖМЕНТ» Д.У. ЭПИФ НЕДВИЖИМОСТИ «РАССКАЗОВКА»

ФИНАНСИРОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА ЖИЛОГО КОМПЛЕКСА «РАССКАЗОВКА» В ОБЪЕМЕ БОЛЕЕ 2 МЛН. КВ.М.

СМЕШАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**6 050** млн. руб.  
2011

ТрансКредитБанк

**ЧЕК-СУ.ВК**  
ЧЕК-СУ

СОФИНАНСИРОВАНИЕ РАЗРАБОТКИ УСИНСКОГО МЕСТОРОЖДЕНИЯ МАРГАНЦЕВЫХ РУД И МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОГО ПРОИЗВОДСТВА

ДОЛГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**1 584** млн. руб.  
2010

ТрансКредитБанк

**ГОРОДСКИЕ ТЕПЛОСИСТЕМЫ**

ФИНАНСИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ СЕТИ ГАЗОВЫХ КОТЕЛЬНЫХ ДЛЯ ТЕПЛОСНАБЖЕНИЯ РАЙОНОВ НОВОЙ МАССОВОЙ ЗАСТРОЙКИ

СМЕШАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**405** млн. руб.  
2010

ТрансКредитБанк

**ИБСК**

СОЗДАНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ВАГОНОСТРОИТЕЛЬНОЙ КОМПАНИИ

СМЕШАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**1 790** млн. руб.  
2010

ТрансКредитБанк

**РОСРЕГИОНПРОЕКТ ДЕВЕЛОПМЕНТ**

ФИНАНСИРОВАНИЕ ПЕРЕНОСА Ж/Д ГРУЗОВОГО ДВОРА ИЗ ЦЕНТРАЛЬНОЙ ЧАСТИ Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГА НА ТЕРРИТОРИЮ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПЛОЩАДКИ ШУШАРЫ-3, РЕДЕВЕЛОПМЕНТ ГОРОДСКОЙ ТЕРРИТОРИИ

СМЕШАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**1 400** млн. руб.  
2010

ТрансКредитБанк

**west bridge**  
ЗАПАДНЫЙ МОСТ

ФИНАНСИРОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА ОФИСНОГО КОМПЛЕКСА КЛАССА «А++», СЕРТИФИЦИРОВАННОГО ПО СТАНДАРТАМ ВРЕЕАМ

СМЕШАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ  
**180** млн. долл.  
2010

ТрансКредитБанк



## Данные по туризму

- Российские туристы по итогам 2010 г. вывезли за рубеж 26,5 миллиарда \$
  - Выехало 12 миллионов туристов
  - Каждый турист потратил более 2,2 тысячи \$ (на человека)
  
- Иностранные туристы потратили 8,9 миллиарда \$ в России.
  - Въехало 2 миллиона туристов
  - Каждый турист потратил более 4,4 тысячи \$ (на человека)
  
- 80 % россиян ни разу в жизни не выезжали за границу родины



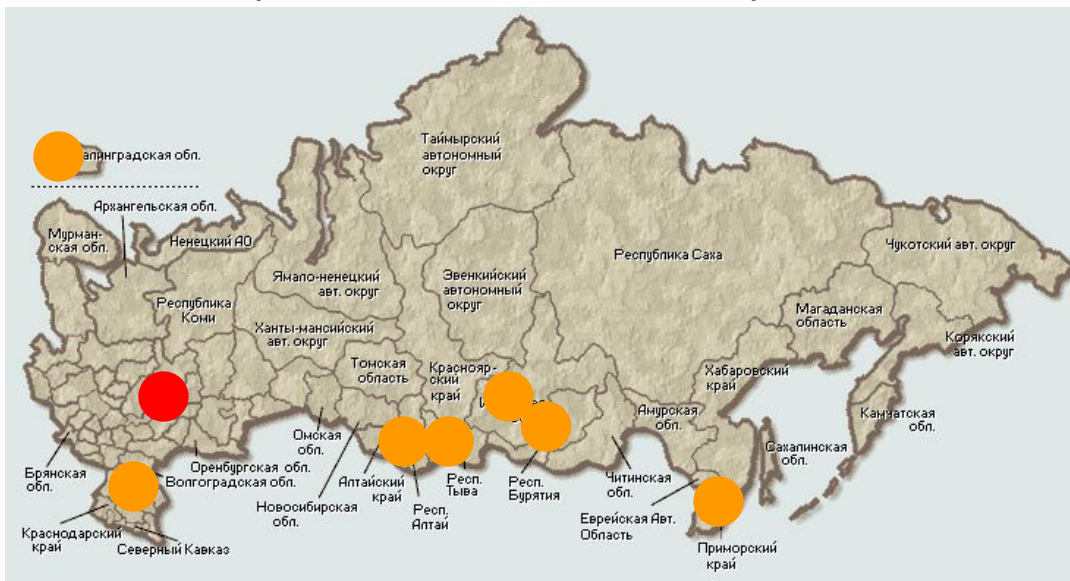
## Мотивационные аспекты развития ОАО «ОЭЗ»

- Требуют значительной коррекции целевые установки формирования активов и, как следствие, механизмы мотивации персонала ОАО «ОЭЗ», обеспечивающие рыночную капитализацию формируемых активов.
- Финансовым институтам было бы интересно участвовать в капитализации комплексных проектов развития территорий, системно финансируя проекты резидентов, заранее установив для них единые критерии и процедуры финансирования
- Необходимо формировать принципы отношений резидентов внутри территорий, обеспечивающие взаимные юридические и финансовые обязательства сторон по реализации заявленных проектов
- Крайне важно иметь механизм обеспечения обязательств ОАО «ОЭЗ», региональных и федеральных властей по проведению имиджевых мероприятий на данных территориях



### Особые экономические зоны в России

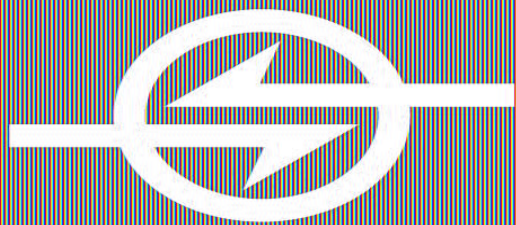
- Следует изучить возможность формирования туристической рекреационной зоны в средней полосе РФ, не представленной сегодня среди имеющихся проектов.



#### □ Ближайшие планы

- Активный отдых ~ 5
- Гольф клуб ~ 12
- Яхт клуб ~ 7
- Гостиницы ~ 15
- СПА сапоны ~ 4



**ТрансКредит**  
ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕН

# ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

[WWW.TCBV.RU](http://WWW.TCBV.RU)

**Особые экономические зоны туристско-рекреационного типа: инвестиционные возможности и барьеры**

**Игорь Лейко**

Е. [Igor.Leyko@bnk.ru](mailto:Igor.Leyko@bnk.ru) Р. +7 (495) 788-0880 доб.1805

**12-14 сентября г. Иркутск 2011 г.**