



ОАО КБ «АБ Финанс Банк»

Инвестиционный меморандум

Информация о банке

ОАО КБ «АБ Финанс Банк» - кредитно-финансовое учреждение, осуществляющее обслуживание юридических и физических лиц, предлагая им широкий спектр банковских услуг.

По состоянию на 01.01.2010 г.:

- валюта баланса – 21,5 млрд. рублей;
- собственный капитал – 1,14 млрд. рублей;
- чистые активы – 5,7 млрд. рублей;
- кредитный портфель, в т.ч. вложения в приобретенные права требования - 4,12 млрд. рублей;
- ликвидные активы – 1,15 млрд. рублей;
- более 400 сотрудников.

История Банка

Банк «АБ Финанс Банк» (бывшее название «Агроимпульс») – один из старейших коммерческих банков России. Основан в 1990 году, регистрационный номер 514. По состоянию на 1 января 2010 года собственный капитал Банка составляет 1147 млн. рублей, активы более 20 млрд. рублей. Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), членом Ассоциации региональных банков (Россия), Секции валютного и фондового рынка ММВБ, международных платежных систем VISA International и SWIFT. Одним из первых в 2004 году Банк был включен в систему страхования вкладов (АСВ). В 2010 г. Банк аккредитован в Министерстве промышленности и науки Московской области.

Банк обладает всеми видами банковских лицензий, что позволяет ему предоставлять универсальное обслуживание для более 3 000 предприятий и организаций Москвы и Московской области, Центрального черноземного района, Урала, Западной Сибири, Поволжья и других регионов России. В настоящее время активно работают Московский, Западно-Сибирский, Ижевский, Нижегородский, Оренбургский, Челябинский филиалы Банка.

Стратегия развития

Мы приоритетно развиваем партнерства с предприятиями, связанными с розничными программами Банка – строительными организациями, страховыми компаниями, автосалонами, а так же с Администрациями субъектов РФ, муниципальных образований в регионах присутствия.

Мы развиваем партнерские программы с предприятиями энергетического комплекса страны. Вместе с тем, считаем приоритетной задачей диверсификацию клиентской базы с целью снижения влияния пассивов, привлеченных от предприятий энергетического комплекса, на устойчивость банка.

Мы постоянно внедряем современные достижения в информационных технологиях, совершенствуем бизнес процессы, повышаем уровень сервиса для клиентов, для этого внедряется CRM-система в корпоративном и розничном блоке Банка.

Мы формируем высокопрофессиональный коллектив единомышленников, преданных делу и корпоративным ценностям. Мы стремимся к повышению их уровня компетенции, обеспечиваем им социальную защищенность и мотивацию к достижению высоких результатов деятельности.

Мы планируем, чтобы АБ Финанс Банк стал публичной кредитной организацией. В этой связи в настоящее время реализуется вексельная программа объемом 500 млн. рублей. Маркет-мейкером по вексельной программе выступает Брокерская компания «Регион». Впоследствии планируется выпуск рублевого облигационного займа.

Статусы

Банк является членом следующих организаций:

сентябрь 1991 – Ассоциация российских банков;
сентябрь 2004 - Ассоциации региональных банков России «Россия»;
июль 2004 – Банк включен в систему страхования вкладов;
2005 год – ассоциированный член Международной платежной системы VISA;
апрель 2005 - SWIFT;
июнь 2005 – валютная секция ММВБ;
апрель 2006 года – фондовая секция ММВБ;
апрель 2010 года – Банк аккредитован в Министерстве промышленности и науки Московской области.

Награды Банка

23 ноября 2005 года - общенациональная награда «Предприятие высокой организации финансовой деятельности-2005» за активную и эффективную деятельность по организации финансовой работы и ведению бухгалтерского учета по итогам 2004-2005 гг.

2 июня 2006 года - лауреат в категории GOLD ежегодной международной Премии в области банковского бизнеса «Банковское дело» за 2005 год в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк России».

8 сентября 2006 года - почетный диплом «Лучший банк Центрального федерального округа по итогам работы в 2005» на IV Международном банковском форуме «БАНКИ РОССИИ – XXI ВЕК» в городе Сочи.

Органы управления ОАО КБ «Агроимпульс»

- Общее собрание акционеров банка;
- Совет директоров банка;
- Правление банка

Рейтинги

- Рейтинг Moody's по долгосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте – В3, по краткосрочным – Not-Prime. Депозиты в национальной валюте по шкале национального рейтинга – Вaa3.ru. Рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне Е+. Прогноз по всем рейтингам – стабильный.
- «Национальное рейтинговое Агентство» присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Открытому акционерному обществу коммерческий банк

"Агроимпульс" (г. Воронеж) на уровне "BBB+" – достаточная кредитоспособность, первый уровень.

- Рэнкинг 100 крупнейших банков России по оборотам средств в банкоматах на 01 сентября 2008 г. – **61** место
- РосБизнесКонсалтинг – Банки по количеству пластиковых карт в обращении – **44** место.

Розничный бизнес

Краткая характеристика бизнеса

Стратегия Банка в области розничного кредитования заключается в развитии по приоритетным направлениям в сочетании с диверсификацией кредитного портфеля по прочим программам с целью снижения рисков.

Важнейшей задачей при осуществлении деятельности по приоритетным направлениям кредитования является создание ликвидного портфеля, формируемого за счет предложения массовых качественных технологичных продуктов, с целью обеспечения возможностей дальнейшего рефинансирования.

В настоящее время приоритетным направлением является ипотека. Прочие виды кредитования - потребительское кредитование, кредитование на неотложные нужды, овердрафт, кредитные карты – развиваются в рамках диверсификации портфеля, а также как ответ на существующий спрос населения.

Принципы развития розничного кредитования:

Принципами развития розничного кредитования в Банке являются:

- конкурентоспособность розничных программ;
- поддержание приемлемого уровня риска;
- построение эффективных механизмов продаж;
- снижение внутренних издержек.

Конкурентоспособность розничных программ

Основные параметры кредитных программ, такие как цена продукта, сроки и процедура принятия решений, состав документов, требования к обеспечению, требования к заемщику постоянно отслеживаются. В случае необходимости в программы вносятся соответствующие изменения. На текущий момент банк располагает конкурентными программами кредитования всех видов.

Поддержание приемлемого уровня риска

При формировании/изменении программ банк придерживается принципа осторожности т.е. все модификации, касающиеся изменения уровня рисков проводятся с соблюдением корпоративных процедур. Контроль соблюдения установленных процедур осуществляется постоянно. Заданный уровень проблемной задолженности – не более 1% от величины портфеля.

Построение эффективных механизмов продаж

Проводится работа в направлении расширения каналов продаж продуктов (сеть офисов Банка, удаленные рабочие места, агентская сеть, адресные рассылки, зарплатные проекты), эффективного использования имеющихся, оптимизации процедур принятия решений, мотивации сотрудников.

Снижение внутренних издержек

Структурирование нормативной базы, исключение избыточных взаимодействий, автоматизация процессов, выделение специализаций на всех этапах продажи/сопровождения розничных продуктов.

| Наименование | Январь 2010 | Февраль 2010 | Март 2010 | Апрель 2010 |
|---|----------------|-----------------|--------------|----------------|
| Кредитный портфель физических лиц, млн. руб. | 2 358 | 2 354 | 2 328 | 2 266 |

| | |
|--|-----------|
| Розничные кредиты на 01.01.2010 (млн. руб.) | 2 327 602 |
| <i>Кредитные карты</i> | 118 221 |
| <i>Овердрафты</i> | 15 258 |
| <i>Автокредитование</i> | 832 392 |
| <i>Неотложные нужды</i> | 181 072 |
| <i>Ипотека</i> | 966 882 |
| <i>Потребительский</i> | 8 837 |
| <i>Кредиты вне программ</i> | 204 941 |

| Наименование | Январь 2010 | Февраль 2010 | Март 2010 | Апрель 2010 |
|---|----------------|-----------------|--------------|----------------|
| Депозиты физических лиц, млн. руб. | 1 893 | 1 861 | 2 025 | 2 180 |

Работа с корпоративными клиентами

Основные клиентские группы

В своей работе с корпоративными клиентами Банка ориентируется, прежде всего, на следующие группы клиентов:

- *Предприятия электроэнергетики;*

Одной из приоритетных задач Банка, является развитие бизнеса с предприятиями электроэнергетики.

Клиентами банка являются ОАО «Московская областная электросетевая компания», ОАО «ОГК-1», ОАО «ОГК-2», ОАО «ОГК-3», ОАО «ОГК-4», ОАО «ТГК- 9», ОАО «ТГК- 10», ОАО «Тюменская энергосбытовая компания», ООО «Русэнергосбыт», ОАО «Тюменская региональная генерирующая компания», ОАО «Челябинская генерирующая компания», ОАО «Тюменьэнергоремонт», ОАО «Челябэнергоремонт».

- *Предприятия, связанные с развитием розничных программ – организации застройщики, автосалоны;*

Клиентами Банка являются крупные операторы региональных рынков – розничные торговые сети, автодилеры, строительные компании.

- *Страховые компании;*

Работа со страховыми компаниями является одним из важнейших направлений пополнения ресурсной базы Банка. Размещение срочных пассивов проводится в рамках согласованных совместных проектов. Кроме того, тесное партнерство со страховым бизнесом способствует продвижению ключевых программ розничного кредитования - автокредитования и ипотеки.

Клиентами Банка являются СК «НАСТА», СК «Энергогарант», Страховой дом «Военно-страховая Компания», Страховая группа «Спасские ворота»; ГСК Югория и другие страховые компании.

- *Администрации субъектов РФ и муниципальных образований, муниципальные предприятия;*

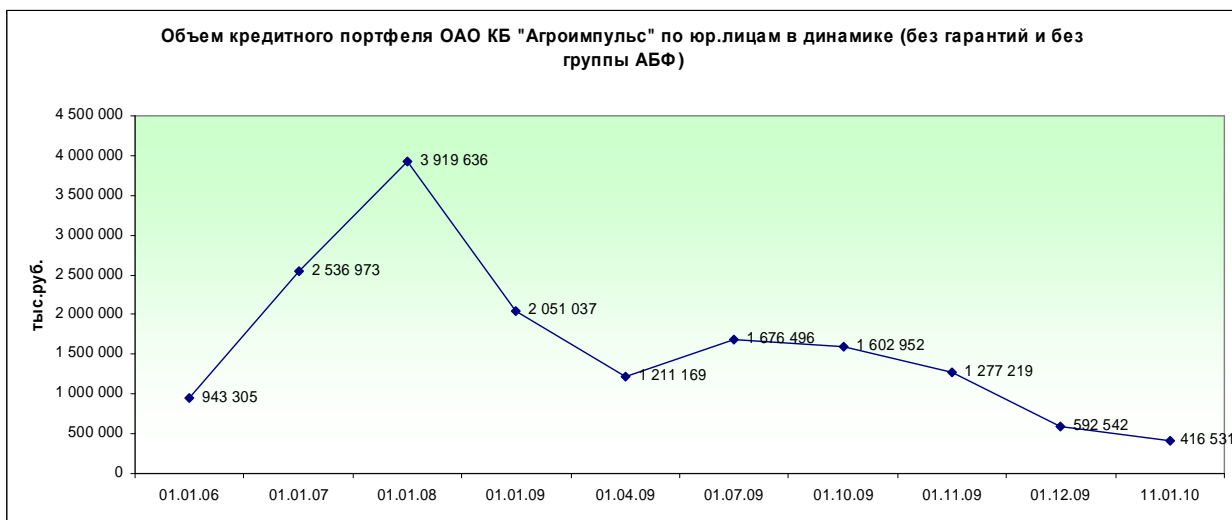
Стратегическое партнерство с данной группой клиентов осуществляется в местах присутствия Банка. Важным направлением работы с данной группой клиентов является внедрение зарплатных проектов для работников бюджетной сферы.

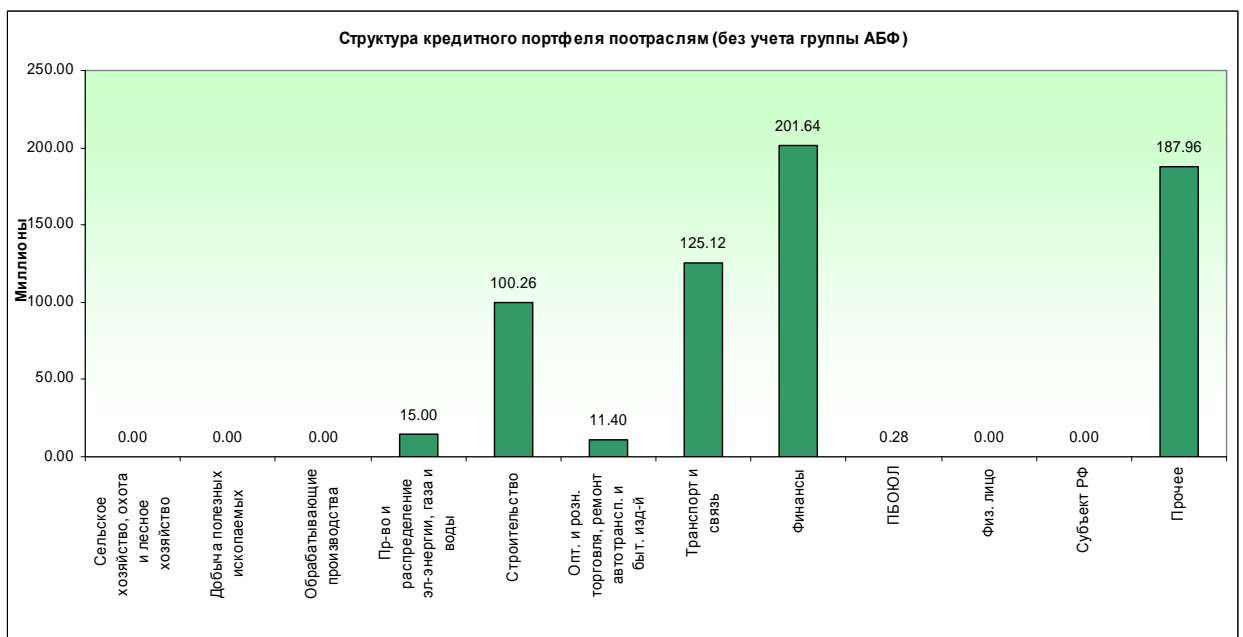
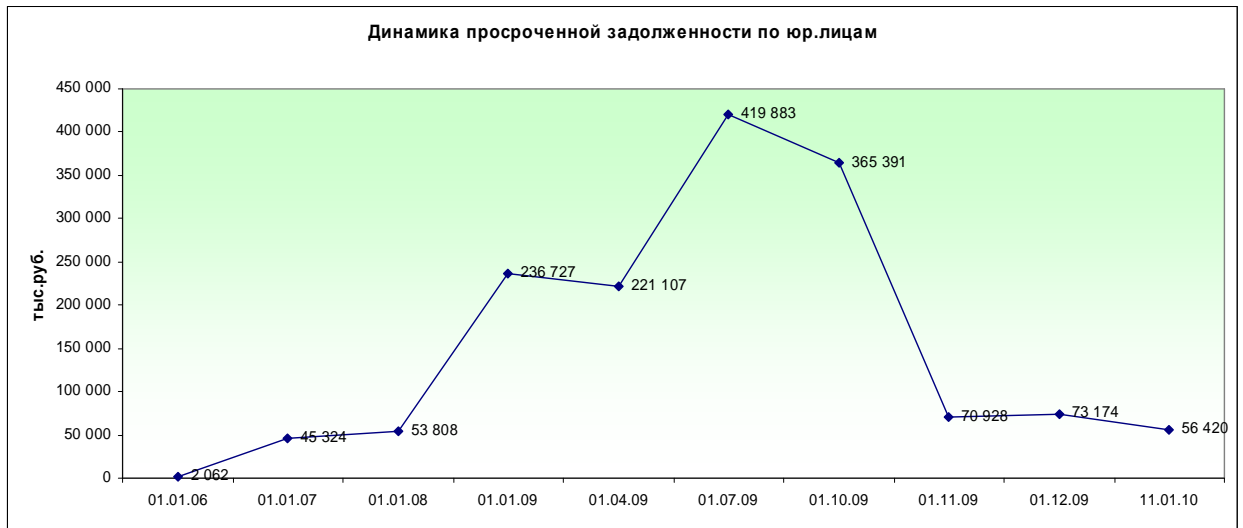
Банк сотрудничает с администрациями Московской, Воронежской, Пермской областей;

- *Предприниматели без образования юридического лица;*

В рамках работы с данной группой клиентов Банк развивает программу кредитования малого бизнеса.

Кредитование юридических лиц





| Структура кредитного портфеля | | 01.01.2010 |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Структура кредитных продуктов | | |
| Кредитный продукт | Сумма (руб.) | Удельный вес, % |
| Кредитная линия | 899 868 371.31 | 46.15% |
| Транш в рамках кр. линии | 819 333 371.31 | 42.02% |
| Кредит | 719 692 819.06 | 36.91% |
| Овердрафт | 2 073 920.71 | 0.11% |
| Займ | 0.00 | 0.00% |
| Вексельное кредитование | 1 300 000.00 | 0.07% |
| Гарантия | 225 135 275.56 | 11.55% |
| Переуступка | 101 790 195.52 | 5.22% |
| Учет векселей | 0.00 | 0.00% |
| Прочее | 1 000.00 | 0.00% |
| ИТОГО: | 1 949 861 582.16 | 100.00% |

| Структура кредитного портфеля по отраслям | | |
|--|-------------------------|------------------------|
| Вид отрасли | Сумма (руб.) | Удельный вес, % |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0.00 | 0.00% |
| Добыча полезных ископаемых | 0.00 | 0.00% |
| Обрабатывающие производства | 0.00 | 0.00% |
| Пр-во и распределение эл-энергии, газа и воды | 15 000 000.00 | 0.77% |
| Строительство | 698 190 873.10 | 35.81% |
| Опт. и розн. торговля, ремонт автотрансп. и быт. изд-й | 35 072 584.66 | 1.80% |
| Транспорт и связь | 125 122 420.71 | 6.42% |
| Финансы | 303 433 923.34 | 15.56% |
| ПБОЮЛ | 283 764.96 | 0.02% |
| Физ. лицо | 0.00 | 0.00% |
| Субъект РФ | 0.00 | 0.00% |
| Прочее | 772 758 015.39 | 39.63% |
| ИТОГО: | 1 949 861 582.16 | 100.00% |
| АНАЛИЗ СРОЧНОСТИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ | | |
| срок | сумма (руб.) | Удельный вес, % |
| просроченные | 60 521 240.76 | 3.10% |
| до востребования | 0.00 | 0.00% |
| до 30 дней | 126 818 283.71 | 6.50% |
| от 31 до 60 дней | 8 262 952.62 | 0.42% |
| от 61 до 90 дней | 165 120 880.96 | 8.47% |
| от 91 до 180 дней | 336 241 762.08 | 17.24% |
| от 181 до 365 дней | 1 123 760 486.03 | 57.63% |
| свыше года | 129 135 976.00 | 6.62% |
| Итого: | 1 949 861 582.16 | 100.00% |

Деятельность Банка на финансовых рынках

Банк является активным участником финансового рынка, осуществляя операции практически на всех секторах.

Вложения в ценные бумаги являются направлением доходного размещения краткосрочных пассивов и инструментом поддержания текущей ликвидности Банка. Поэтому, основу портфеля составляют эмитенты и векселедатели первого эшелона, обладающие наивысшей ликвидностью на рынке, а именно: ОАО Банк ВТБ, АБ «Газпромбанк» (ЗАО), АК Сбербанк (ОАО), ОАО «Банк Москвы», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк Уралсиб», ОАО КБ «Росбанк», «МДМ-банк» и др.

Основная доля операций Банка на рынке ценных бумаг приходится на операции с векселями.

| | | |
|------------------------|------------|------------|
| Ценные бумаги | 01.01.2010 | 01.04.2010 |
| долговые обязательства | 0 | 0 |
| векселя | 1 300 000 | 1 300 000 |
| акции | 0 | 0 |

Филиалы

В настоящее время активно работают Московский, Тюменский, Сургутский, Ижевский, Нижегородский, Оренбургский, Челябинский филиалы Банка.

Структура баланса

| Структура баланса Банка, млн. руб. | 01.04.2010 |
|------------------------------------|--------------|
| Активы | 6 068 |
| Работающие активы | 4 830 |
| Срочные активы | 4 125 |
| Корпоративные кредиты | 1 797 |
| Розничные кредиты | 2 328 |
| Ликвидные активы | 704 |
| Имобилизованные активы | 955 |
| Прочие активы | 283 |
| Пассивы | 6 068 |
| Срочные средства | 2 948 |
| Средства юр.лиц | 923 |
| Средства физ.лиц | 2 025 |
| До востребования | 1 090 |
| Средства юр.лиц | 641 |
| Средства физ.лиц | 449 |
| Собственные средства | 1 986 |
| Прочие пассивы | 45 |

Значения обязательных нормативов Банка

| Показатель | Обозначение | Норматив ЦБ | 01.01.2010 | 01.04.2010 |
|--|-------------|-------------|------------|------------|
| Норматив достаточности собственных средств(капитала) Банка | H1 | min 10% | 23.15 | 23.02 |
| Норматив мгновенной ликвидности Банка | H2 | min 15% | 52.48 | 52.86 |
| Норматив текущей ликвидности Банка | H3 | min 50% | 55.83 | 71.04 |
| Норматив долгосрочной ликвидности Банка | H4 | max 120% | 109.61 | 107.86 |

| | | | | |
|---|-------|----------|-----------|-----------|
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | H6 | max 25% | 20.26 | 20.68 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | H7 | max 800% | 127.89 | 139.74 |
| Норматив макс размера кредитов, банковских гарантий и поруч-в, предост-х банком своим участникам (акционерам) | H9.1 | max 50% | 0.07 | 0.07 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка | H10.1 | max 3% | 0.47 | 0.86 |
| Капитал(собственные средства), тыс.руб | К | | 1 147 336 | 1 123 729 |

SWOT-анализ

| | |
|--|---|
| <p>Факторы инвестиционной привлекательности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Высокий уровень деловой репутации, длительное пребывание на рынке и эффективная система управления. • Наличие рейтингов Moodys и «Национальное рейтинговое агентство», аккредитация Банка в Министерстве промышленности и науки Московской области на осуществление инвестиционной деятельности в отношении объектов промышленности и науки наукоградов Московской области. • Обслуживание крупных клиентов энергетической отрасли РФ. • Развитая региональная сеть. | <p>Основные риски</p> <ul style="list-style-type: none"> • Высокая концентрация пассивов, зависящих от небольшого количества крупных корпоративных клиентов. • Незначительная доля на рынке розничных услуг. • Невысокая узнаваемость бренда банка в некоторых регионах Российской Федерации. |
| <p>Возможности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Увеличение количества корпоративных клиентов энергетической отрасли, а также других отраслей экономики РФ. • Размещение облигационного займа с целью формирования публичной кредитной истории. • Кредитование и инвестирование в инновационные проекты наукоградов и промышленных предприятий РФ. • Увеличение собственного капитала Банка, активов Банка. • Увеличение доли рынка розничных услуг | <p>Угрозы</p> <ul style="list-style-type: none"> • Высокая конкуренция со стороны российских и иностранных банков, предоставляющих более выгодные условия по кредитованию корпоративных клиентов, а также обслуживанию розничного сегмента. |

Приложение.

1. [Дисконтные векселя и депозиты](#)
2. [Официальная отчетность форма 101](#)
3. [Официальная отчетность форма 102, 134, 135](#)