

Содержание:

1. Обращение Председателя Совета директоров
2. Обращение Президента
3. Визитная карточка
4. Макроэкономическая среда
5. Итоги деятельности
 - 5.1. Финансовые итоги
 - 5.2. Обзор бизнеса
 - 5.3. Региональное развитие
6. Стратегия развития банка
7. Социальная ответственность бизнеса

Приложения 1 Список членов Совета директоров

Приложения 2 Список членов Исполнительного совета

Приложения 3 Членство банка в организациях

Приложения 4 Свидетельство и лицензия

Приложения 5 Контакты

Приложения 6 Корреспондентская сеть

Приложения 7 Календарь событий

Приложения 8 Рэнкинги на 1.01.2010г.

Приложения 9 Финансовая отчетность РСБУ

Приложения 10 Финансовая отчетность МСФО

Приложения 11 Финансовая отчетность МСФО (английский яз.)

1. Обращение председателя Совета директоров

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Позвольте представить вашему вниманию годовой отчет, отражающий результат работы менеджеров в 2009 году. Прошедший год был непростым для всего банковского сектора. В 2009 году основной задачей для АВТОВАЗБАНКа было сохранение, несмотря на экономические трудности, выбранных банком приоритетных направлений развития. Серьезный опыт успешного преодоления кризисных ситуаций позволил нам реализовать ключевые моменты принятой банком стратегии развития. Так, за 2009 год было открыто 6 новых офисов, из которых один из статуса представительства перешел в статус операционного офиса. Учитывая экономические трудности, возникшие в ряде регионов присутствия АВТОВАЗБАНКа, мы шли навстречу нашим клиентам и партнерам, как малым предприятиям, так и ипотечным заемщикам - тем, кто попал в сложное положение или потерял работу. Нам удалось сохранить коллектив. В то время, когда многие финансовые организации пошли по пути наименьшего сопротивления и сокращали штат, мы вкладывали средства в обучение сотрудников. Были произведены выплаты по стартовавшей в 2008 году Пенсионной программе.

Необходимость досоздания резервов, затраты на реализацию социальных программ и программ развития отразились на финансовом результате: по итогам года банк показал балансовый убыток. Учитывая макроэкономический контекст, собрание акционеров оценило этот результат как адекватный, приняв решение о покрытии убытков из фонда..... При этом, по ряду определяющих показателей банк сохранил свои позиции, а по некоторым даже улучшил. Сегодня у АВТОВАЗБАНКа есть огромный потенциал для дальнейшего успешного развития: ресурсы, высокопрофессиональная команда, а главное – ваша поддержка.

Пользуясь случаем, хочу поблагодарить наших клиентов и партнеров и выразить надежду на дальнейшее взаимовыгодное сотрудничество.

С уважением,
Председатель Совета директоров ОАО «Банк АВБ»
Николай Васильевич Таран

2. Обращение Президента банка

Уважаемые господа, коллеги и партнеры!

Уважаемые друзья!

Представляем вам итоги работы ОАО «Банк АББ» за 2009 года. Для прошедшего года характерно планомерное и продуманное выполнение программы внутренних преобразований в ОАО «Банк АББ», совершенствование системы корпоративного управления, оптимизация внутрибанковских затрат, эффективное использование финансовых ресурсов. Повышение эффективности системы управления издержками позволило в минувшем году снизить внутрибанковские затраты на 13%. Умеренная и взвешенная политика в части кредитования позволила Банку удержать долю просроченной задолженности на среднеотраслевом уровне.

Банк реализовал ключевые моменты программы регионального развития, которые позволили увеличить диверсификацию клиентской базы. В минувшем году Банк развивал продуктовый ряд, предложив более технологичные решения по основным продуктовым направлениям: вкладам населения и пластиковым картам. Была введена новая линейка вкладов, нашедшая живой отклик у наших клиентов. В 2009 году ОАО «Банк АББ» начал прием пластиковых карточек китайской национальной платежной системы Union Pay, была совершена эмиссия совмещенной карты Maestro NCC.

Стремясь повысить клиентоориентированность, Банк также запустил цикл тренингов для менеджеров, работающих с клиентами. Активно внедрялись новые стандарты оформления офисов, сделавшие обслуживание клиентов более удобным. Эти изменения были отмечены клиентами и партнерами Банка. Работа по внедрению новых стандартов будет продолжена и в 2010 году. Нестабильная социально-экономическая обстановка не позволила Банку своевременно завершить процедуру ребрендинга. В условиях 2009 года мы посчитали целесообразным еще более плавный путь смены имиджа. Тем не менее, клиенты Банка отмечают изменения его образа, причем не только внешнего, но и внутреннего, и дают положительную оценку этим изменениям.

Большое внимание Банк уделял социальному аспекту. Главным достижением в 2009 году стало сохранение коллектива. После переподготовки высвободившиеся кадры были нацелены на увеличение объемов продаваемых банковских продуктов и повышение качества обслуживания наших клиентов. Была проведена серьезная работа по стабилизации социальной обстановки в регионах присутствия Банка. В частности, проводились социальные мероприятия, предполагающие наряду с исключительно благотворительной деятельностью реализацию образовательного телевизионного и Интернет-проекта «Просто деньги», направленного на повышение финансовой грамотности населения.

Подводя итоги года, нельзя не отметить ситуацию в Тольятти - городе, где традиционно располагается головной офис АВТОВАЗБАНКа и сконцентрированы в среднем 40% объемов бизнеса. Общая экономическая ситуация усугублялась ситуацией на АВТОВАЗе - градообразующем предприятии. Банк, несмотря на потенциальный риск, делал все возможное для поддержания сотрудников предприятия, предлагая реструктуризацию кредитов, не закрывая овердрафты по зарплатным карточкам.

Мы признательны всем, кто работал вместе с нами в минувшем году: сотрудникам и акционерам банка, нашим партнерам. Мы уверены, что наше сотрудничество и в дальнейшем будет плодотворным и взаимовыгодным.

Президент ОАО Банк АББ
Елена Петровна КАЗЫМОВА

3. Визитная карточка

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк АВБ.

№1026300002200 - основной государственный регистрационный номер АВТОВАЗБАНКА от 05.09.2002 года.

№23 - регистрационный номер АВТОВАЗБАНКА, присвоенный Банком России 16.11.1988 года.

Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК был создан по решению Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 14.10.1988 года) с наименованием «ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ АВТОВАЗБАНК». Учредителями Банка являлись: Волжское объединение по производству легковых автомобилей «АвтоВАЗ», Промстройбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Российский республиканский Сбербанк СССР.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 13 от 22.04.1994 года) наименование Банка изменено на «Акционерное общество открытого типа промышленный коммерческий АВТОВАЗБАНК» и утверждено сокращенное фирменное наименование – ОАО АВТОВАЗБАНК.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 19 от 17.05.1996 года) наименование Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах» и определено как ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ АВТОВАЗБАНК» (ОАО АВТОВАЗБАНК).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 43 от 23.05.2008 года) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК ОАО Банк АВБ.

По вопросам обязательного ежегодного подтверждения итогов деятельности банк сотрудничает с независимой национальной аудиторской компанией Закрытое акционерное общество «БДО», членом международной аудиторской организации BDO International. Лицензия №Е000547 на осуществление аудиторской деятельности выдана Министерством финансов Российской Федерации 25 июня 2002 года и действует до 25 июня 2012 года.

На 1 января 2009 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано 11 эмиссий обыкновенных и привилегированных именных акций АВТОВАЗБАНКА.

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал ОАО Банк АВБ составляет 999924000 (Девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот двадцать четыре тысячи) рублей и разделен на:

1 999 696 000 (Один миллиард девятьсот девяносто девять миллионов шестьсот девяносто шесть тысяч) обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,5 (Ноль целых пять десятых) рубля каждая,

152000 (Сто пятьдесят две тысячи) привилегированных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,5 (Ноль целых пять десятых) рубля каждая.

Общее количество акционеров – 18 189, в том числе юридических лиц – 400, физических лиц – 17 789.

На 1 января 2010 года основными акционерами Банка, владеющими свыше 5% уставного капитала ОАО Банк АБВ, являются юридические и физические лица:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Волгамедь»
Место нахождения: 443013, г. Самара, ул. Мичурина, 19В, Основной государственный регистрационный номер: 1026303508538
ИНН: 6367659127
Доля в уставном капитале банка: 19,925 %
2. Общество с ограниченной ответственностью «ИЮЛЬ»
Место нахождения: 445009, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Новопромышленная, 22А, оф. 621-А,
Основной государственный регистрационный номер: 1036301017170
ИНН: 6323040530
Доля в уставном капитале банка: 19,925 %
3. Общество с ограниченной ответственностью «ПромТехСтейт»
Место нахождения: 443031, г. Самара, Проспект Кирова, д. 405 к. 13
Основной государственный регистрационный номер: 1027728002598 ИНН: 7728264160
Доля в уставном капитале банка: 19,50 %
4. Казымова Елена Петровна
Доля в уставном капитале банка: 10,00 %
5. Таран Николай Васильевич
Доля в уставном капитале банка: 10,00 %.
6. Прокопенко Вера Владимировна
Доля в уставном капитале банка: 10,00 %.

Основными бенефициарами Банка являются Председатель Совета директоров Таран Н.В., заместитель Председателя Совета директоров Прокопенко В.В., Президент Казымова Е.П., владеющие в равных долях более чем 95% в уставном капитале Банка.

Раздел 4. Макроэкономическая среда

4.1. Макроэкономические условия**

К середине 2009 года экономический спад в России, спровоцированный глобальной финансовой нестабильностью, приостановился. Начался последовательный рост российской экономики.

По итогам года объем ВВП уменьшился на 7,9%*, промышленное производство снизилось на 10,8%, инвестиции в основной капитал сократились на 17,0%. Наиболее значительное снижение темпов роста произошло в строительстве, промышленном и обрабатывающем производствах. В 2009 году значительно сократился темп ввода в действие жилых домов – до 93,3% к уровню предыдущего года.

Среднемесячная начисленная заработная плата по предварительным данным, составила 18785 рублей и по сравнению с 2008г. выросла на 8,5%. Реальные располагаемые денежные доходы населения по итогам 2009 года по сравнению с 2008 годом увеличились на 1,9 %.

Цены на потребительском рынке выросли на 8,8%, что является самым низким показателем за период с начала реформирования экономики России.

Платежный баланс в 2009 году характеризовался масштабным сжатием размеров текущих и финансовых операций. Вместе с тем его равновесие было поддержано комплексом мер общегосударственной экономической и курсовой политики. Обеспечено выполнение текущих внешних долговых обязательств, значительно сокращен чистый вывоз частного капитала, осуществлен возврат к прерванному в предыдущем году накоплению международных резервов. В четвертом квартале истекшего года в условиях повышения привлекательности вложений в рублевые финансовые активы на внутреннем валютном рынке преобладало предложение иностранной валюты и наблюдались устойчивые тенденции к укреплению рубля. На протяжении указанного периода Банк России осуществлял покупку долларов США и евро.

4.2. Развитие банковского сектора**

В 2009 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1066***. В течение года активы банковского сектора увеличились на 5% и составили 29430 млрд. руб., собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 21,2% до 4620,6 млрд. рублей. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2009 год составила 205,1 млрд. руб.

Ситуация в банковском секторе в 2009 году характеризовалась следующими основными тенденциями. В течение года наблюдалось снижение краткосрочных процентных ставок денежного рынка, что в определенной степени было обусловлено как восстановлением мировых финансовых рынков, так и последовательным снижением Банком России процентных ставок по инструментам денежно-кредитной политики. По мере преодоления дефицита ликвидности банковского сектора постепенно сокращался спрос кредитных организаций на инструменты рефинансирования, предоставляемого Банком России. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за год уменьшилась на 57,8% до 1423,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 12% до 4,8%.

Основным фактором роста ресурсной базы банковской системы в 2009 г. была ориентация на сбережения нефинансового сектора. Остатки средств на счетах клиентов за год выросли на 16,2%, а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 52,6 до 58,2 процента. При этом объем вкладов физических лиц за прошедший год увеличился на 26,7%, их доля в пассивах банковского сектора выросла с 21,1% до 25,4%. За год объем вкладов физических лиц в рублях вырос на 27,2%, в иностранной валюте - на 25,4%. В

результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 73,3% до 73,6%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2009 год вырос на 10,5%, а их доля в пассивах банковского сектора - с 17,6% до 18,6%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 9,6%, их доля в пассивах банковского сектора выросла с 12,6% до 13,1%.

За 2009 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 0,3%, а их доля в активах банковского сектора снизилась с 44,6% до 42,6%. По данным отчетности кредитных организаций, удельный вес просроченной задолженности в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов вырос с 2,1% до 6,1%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за год снизился на 11%, их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 14,3% до 12,1%, а в общем объеме кредитных вложений банков - с 20,2% до 18%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года увеличился на 63,6%, также увеличился ее удельный вес в объеме кредитов физическим лицам (с 3,7% до 6,8 процента). Ожидания банков в отношении будущих потерь отражают резервы на возможные потери. Текущие резервы на возможные потери достигают 10,3% кредитного портфеля.

Портфель ценных бумаг за 2009 год вырос на 82,2%, а его доля в активах банковского сектора - с 8,4% до 14,6%. Основной удельный вес (78,4%) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился за 2009 год на 92,0%.

В ушедшем году достаточно интенсивно начали развиваться на территории России банки с иностранным капиталом. Эти банки работают с высокой рентабельностью, порой на порядок превышающей средние показатели по всему российскому банковскому сектору.

4.3. Экономическая среда ПФО

Приволжский федеральный округ по основным экономическим показателям в минувшем году оставался одним из сильнейших российских регионов, обеспечившим более 15% ВВП страны. В ПФО по сравнению с другими регионами сосредоточено четверть всего промышленного производства России, 85% российского автопрома, 65% авиастроения, 40% нефтехимии, 30% судостроения, 30% производства оборонно-промышленного комплекса. В округе сосредоточены треть инновационно-активных предприятий, около половины объема российского экспорта технологий****.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в целом по регионам Приволжского федерального округа снизился по сравнению с уровнем 2008 года на 20,0%. Наибольший индекс физического объема по виду деятельности «Строительство» отмечен в Республике Татарстан (104,5%), наименьший - в Чувашской Республике (57,6%). В Приволжском федеральном округе за 2009 года введено в эксплуатацию жилых домов общей площадью 12,7 млн. кв. метров, что на 6,5% меньше, чем в 2008 году. Выше, чем в других территориях округа темп строительства жилья зафиксирован в Ульяновской области (104,4%), ниже, чем в других территориях округа - в Самарской области (77,1%).

Оборот розничной торговли в целом по Приволжскому федеральному округу в сопоставимой оценке за 2009 года относительно уровня 2008 года снизился на 5,1% и составил 2661,0 млрд. руб. Значительное снижение оборота розничной торговли зафиксировано в Самарской области (на 10,0%). Увеличение по сравнению с уровнем 2008 года отмечено в республиках Мордовия (на 0,7%) и Марий Эл (на 0,1%).

Общий объем платных услуг, оказанных населению округа (через все каналы реализации) в сопоставимых ценах снизился по сравнению с уровнем 2008 года на 1,6% и

составил 766,7 млрд. рублей. В Оренбургской области объем платных услуг населению зафиксирован на том же уровне, что и в 2008 году, наибольшее снижение – в Республике Татарстан (на 5,2%) и Ульяновской области (на 4,5%).

Индекс потребительских цен на товары и услуги в среднем по Приволжскому федеральному округу в декабре 2009 года составил 107,9% к уровню декабря 2008 года. Среди территорий округа наибольший индекс цен на товары и услуги сложился в Самарской области (108,1%) и Оренбургской области (107,7%), наименьший – в Чувашской Республике (106,3%)*.

* - по данным Росстат (www.gks.ru)

** - по данным Минэкономразвития (www.economy.gov.ru)

*** - по данным ЦБ РФ (www.cbr.ru)

**** - по данным с официального сайта ПФО (www.pfo.ru)

Раздел 5. Итоги деятельности

5.1. Финансовые итоги

Банк обращает внимание, что в данном разделе использовались показатели, рассчитанные по внутренней методике ОАО Банк АББ, введенной в рамках оптимизации внутреннего учета и приближения группировки статей баланса и доходов/расходов к отчетности Банка по международным стандартам. Данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

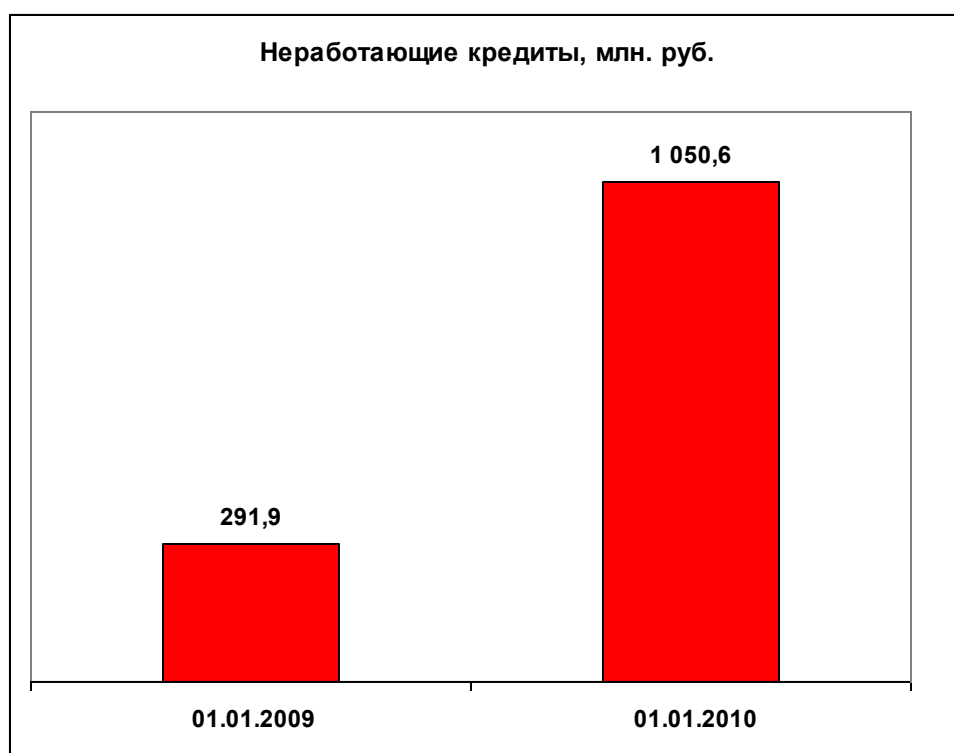
Динамика основных статей отчета о прибылях и убытках за 2009 год в сравнении с 2008 годом:

- операционные доходы до создания резервов на возможные потери сократились на 16,6%;
- чистый процентный доход снизился на 9,0%;
- чистый комиссионный доход сократился на 31,0%;
- операционные расходы сократились на 12,8%;
- расходы по созданию резервов на возможные потери возросли в 2 раза;
- до уплаты налогов из прибыли получен убыток 78,6 млн. руб. против 162,3 млн. руб. прибыли за 2008 год;
- убыток после уплаты налогов из прибыли составил 88,1 млн. руб. против 122,9 млн. руб. прибыли за 2008 год.

Основные итоги деятельности за 2009 год			
			млн. руб.
Показатель	за 2009 год	за 2008 год	изменение
Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля	940,0	1 126,9	-16,6%
Операционные расходы	639,3	733,3	-12,8%
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	325,9	166,4	в 2 раза
Чистая прибыль	- 88,1	122,9	-171,7%
			млн. руб.
Показатель	01.01.2010	01.01.2009	изменение
Активы, млн. руб.	17 517,1	15 925,5	10,0%
Чистые кредиты, млн. руб.	14 804,4	13 171,4	12,4%
Привлеченные средства, млн. руб.	15 107,8	13 517,7	11,8%
Собственные средства, млн. руб.	2 409,3	2 407,8	0,1%
Коэффициент достаточности капитала	16,5%	18,8%	- 2,3 п. п.

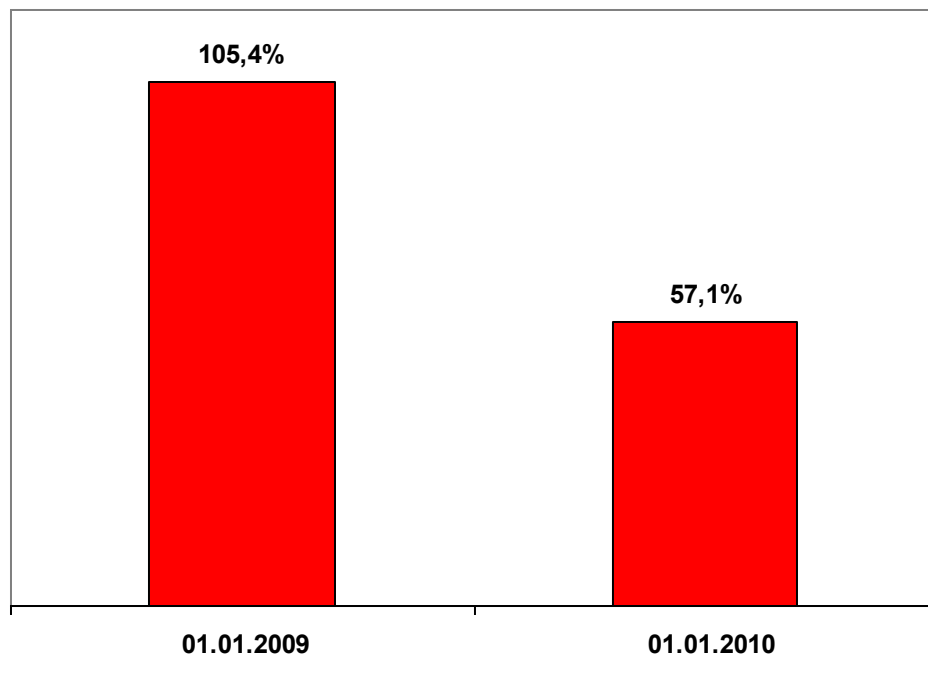
Показатель	за 2009 год	за 2008 год	изменение
Рентабельность собственных средств	-3,7%	5,1%	-7,7 п. п.
Рентабельность активов	-0,5%	0,8%	-1,3 п. п.
Отношение операционных расходов к операционному доходу	68,0%	65,1%	3 п. п.
Процентная маржа*	5,3%	6,7%	-1,4 п. п.
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю	3,9%	2,3%	1,6 п. п.
* - отношение чистого процентного дохода к средневзвешенным активам, генерирующим процентные доходы			

Качество кредитного портфеля



Под неработающими кредитами подразумеваются кредиты соответствующие 4-5й категориям качества согласно Положению ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004г.

Удельный вес резерва в неработающих кредитах, %

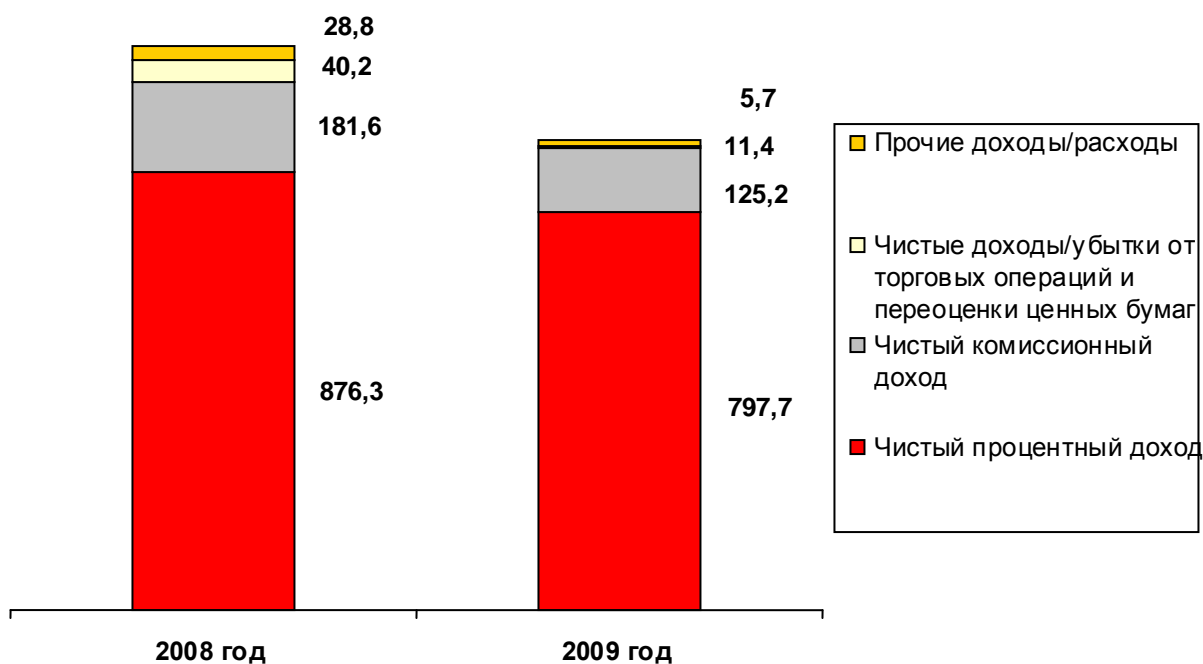


Удельный вес резерва под обесценение кредитного портфеля в кредитном портфеле банка, %



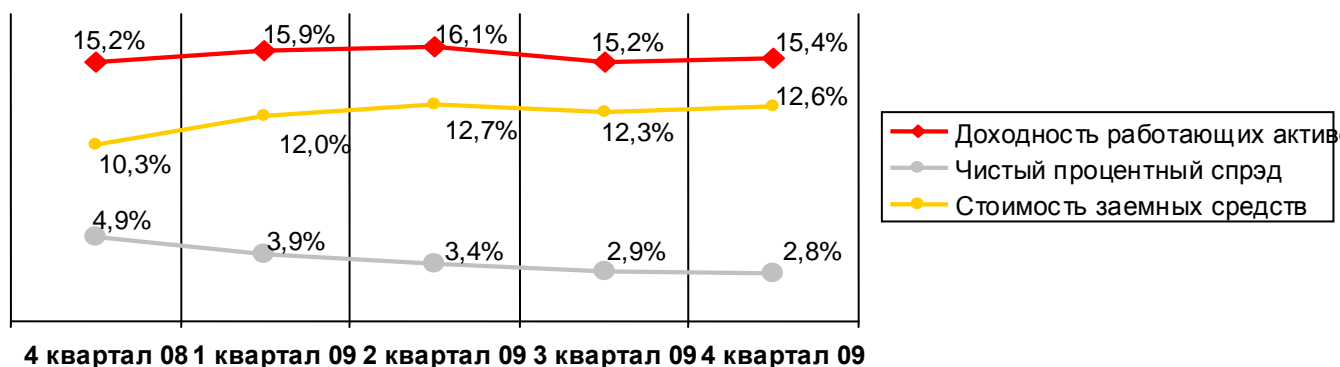
Операционные доходы

Операционные доходы, млн. руб.

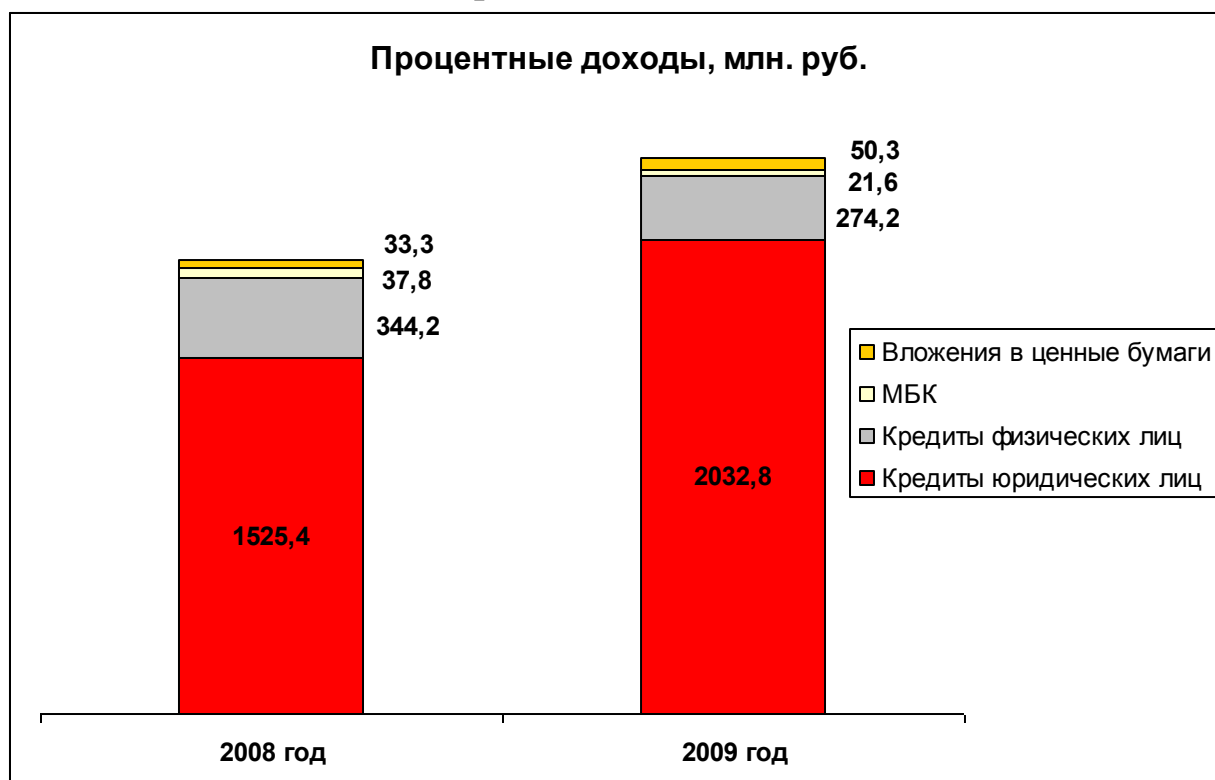


Операционные доходы до создания резервов снизились по сравнению с 2008 годом на 16,6% и составили 940,0 млн. руб. Основными причинами снижения операционных доходов Банка стали: преобладание темпов роста процентных расходов над темпами роста процентных доходов и как следствие сокращение чистого процентного дохода; сокращение чистых комиссионных доходов.

Динамика процентного спреда, %

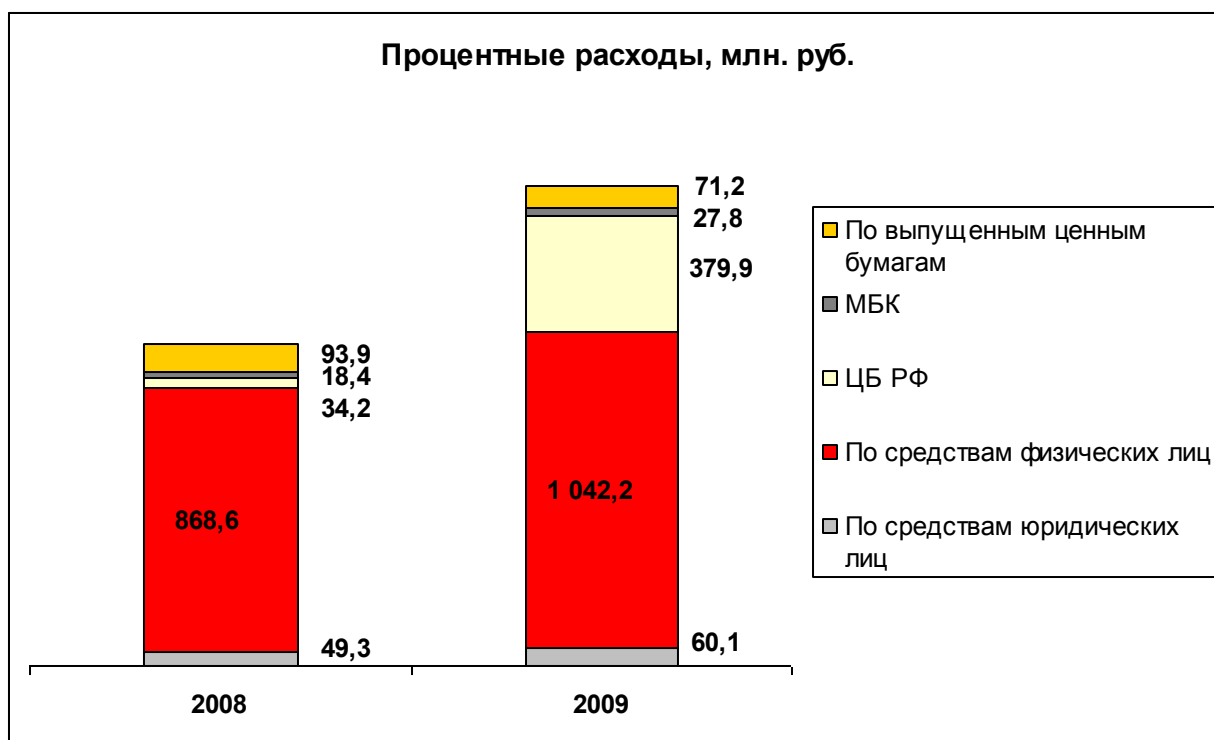


Процентные доходы



Процентные доходы возросли за год на 22,6% до 2 378,8 млн. руб. Рост процентных доходов обеспечен в основном увеличением доходов от кредитования юридических лиц (+33,3%), в то время как доходы по кредитам физическим лицам сократились (-20,3%) в результате, практически, сворачивания программы выдачи розничных кредитов, перешедших в период кризиса в категорию активов повышенного риска, а также роста объема просроченных ссуд.

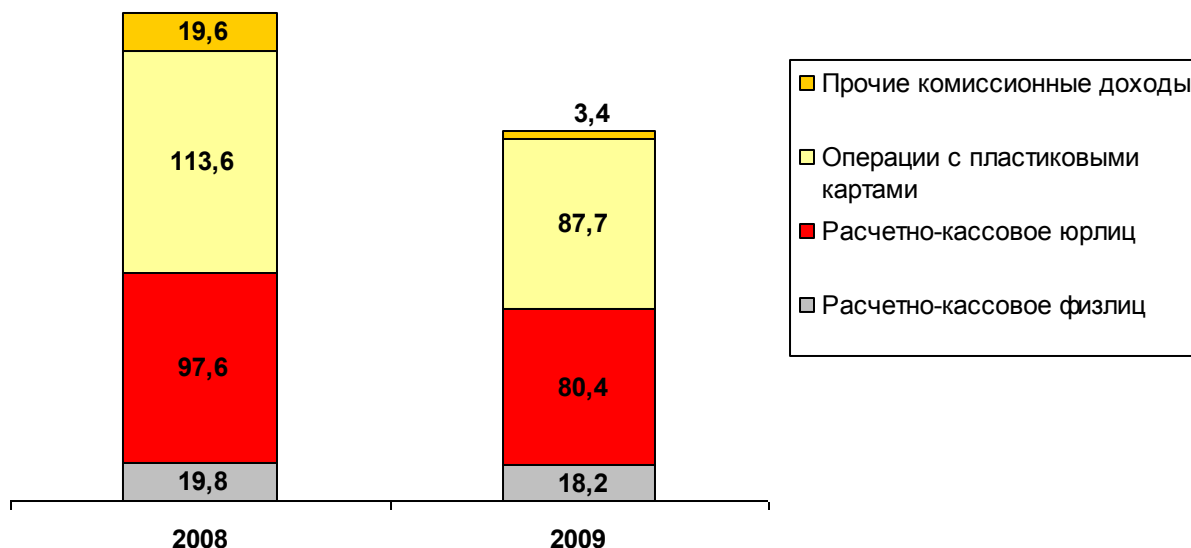
Процентные расходы



Процентные расходы возросли на 48,5% до 1 581,1 млн. руб. в основном за счет расходов по средствам физических лиц и по средствам банков. Рост расходов по средствам физических лиц (+20,0%) был обусловлен как увеличением объема привлеченных средств, так и ростом их стоимости в условиях кризиса. Наиболее значительно возросли процентные расходы по средствам банков, что было обусловлено привлечением в конце 2008 года кредитов от Банка России.

Комиссионные доходы

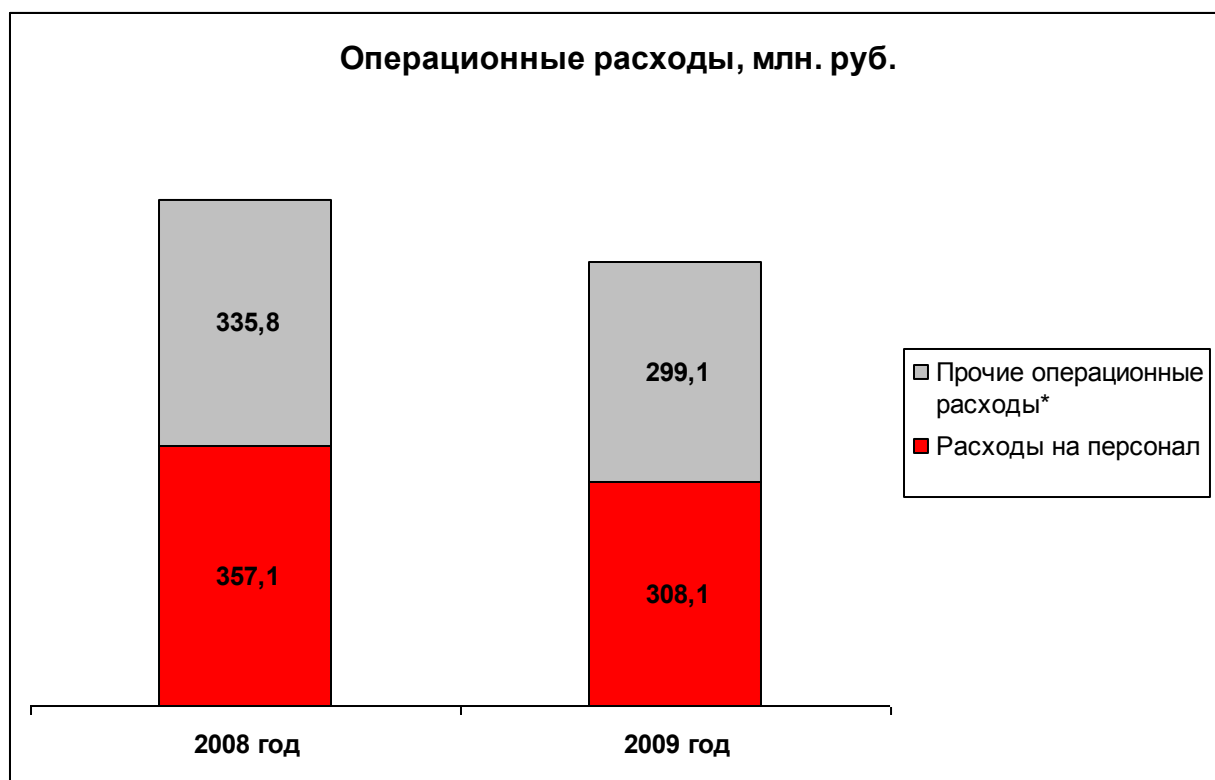
Комиссионные доходы, млн. руб.



Чистый комиссионный доход снизился на 31,0% до 125,2 млн. руб. Снижение дохода произошло практически по всем видам комиссионных услуг, как по расчетно-кассовому обслуживанию юридических (-17,6%), так и физических (-8,1%) лиц. Уменьшения объема полученных комиссий объясняется снижением деловой активности, ухудшение финансового состояния клиентов и как следствие уменьшение оборотов денежных средств по счетам, снижение объема экспортно-импортных операций.

Значительную долю в комиссионном доходе Банка (46%) занимают доходы, полученные от операций с пластиковыми картами. Снижение по сравнению с предыдущим периодом (-22,8%) связано с объективной общерыночной тенденцией сокращения оборотов по операциям с применением пластиковых карт и ужесточения конкурентной борьбы между основными участниками рынка за счет снижения тарифов.

Операционные расходы



***прочие операционные расходы включают:**

- арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу;
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы);
- амортизацию по основным средствам;
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем;
- охрана;
- реклама;
- прочее.

Операционные расходы Банка, включающие административно-хозяйственные и расходы на персонал, за 2009 год составили 607,2 млн. рублей, сократившись на 12,4% по сравнению с предыдущим годом. Снижение операционных расходов связано с реализацией программы оптимизации затрат, проводимой Банком в течение года.

В отчетном периоде Банк придерживался консервативной политики в части покрытия кредитных рисков. На формирование **резервов** по кредитам в 2009 году Банком направлено 325,9 млн. руб., что в 2 раза превышает расходы на резервы по кредитам в 2008 году.

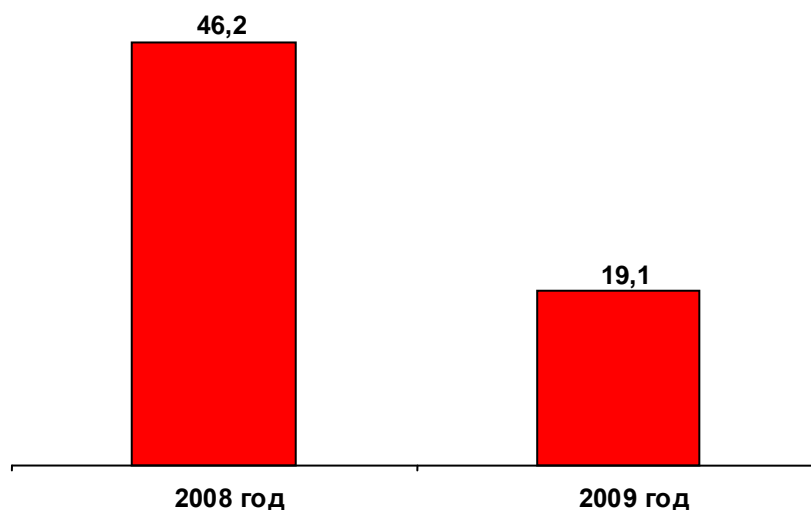
Вследствие значительных расходов на создание резервов, Банком за отчетный период был получен убыток в размере 88,1 млн. руб.

Операции с ценными бумагами



Операции с иностранной валютой

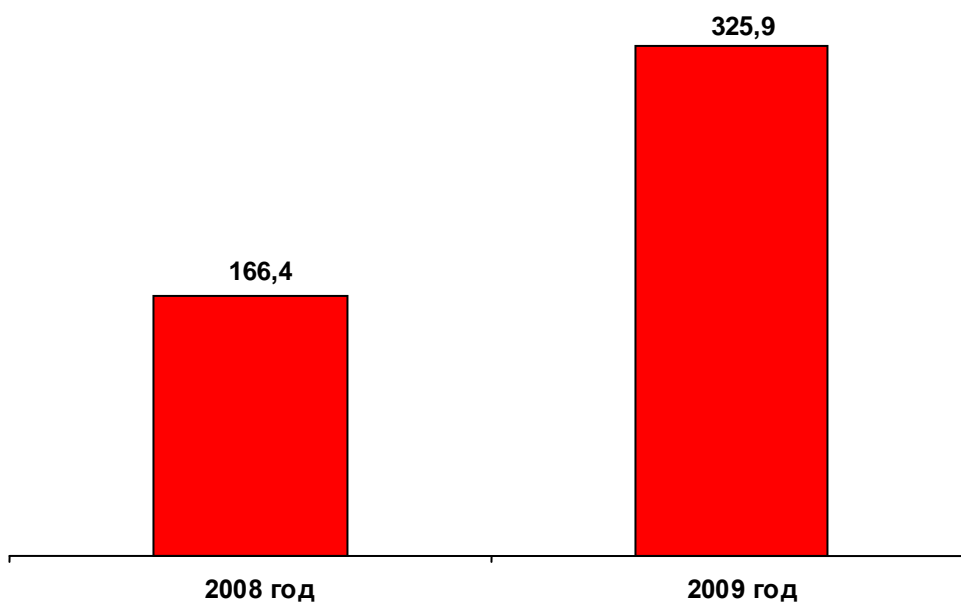
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, млн. руб.



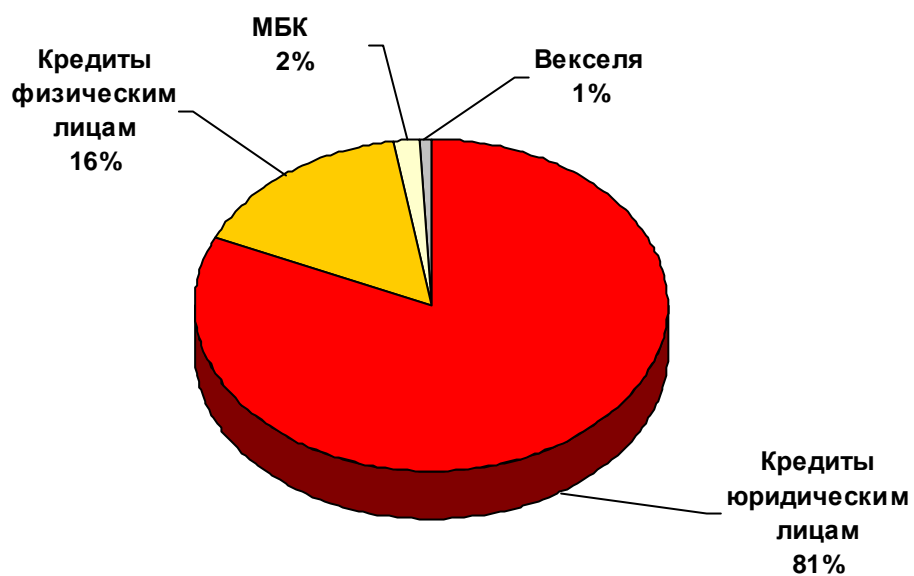
Доходы за вычетом расходов от операций и переоценки иностранной валюты за 2009 год составили 19,1 млн. руб. При этом банк понес убытки от операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте в размере 13,8 млн. руб., связанные со сделками СВОП.

Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля

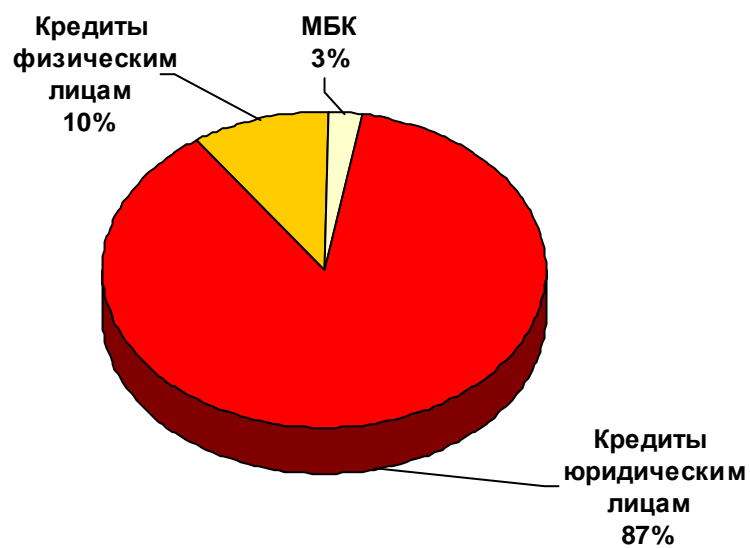
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля, млн. руб.



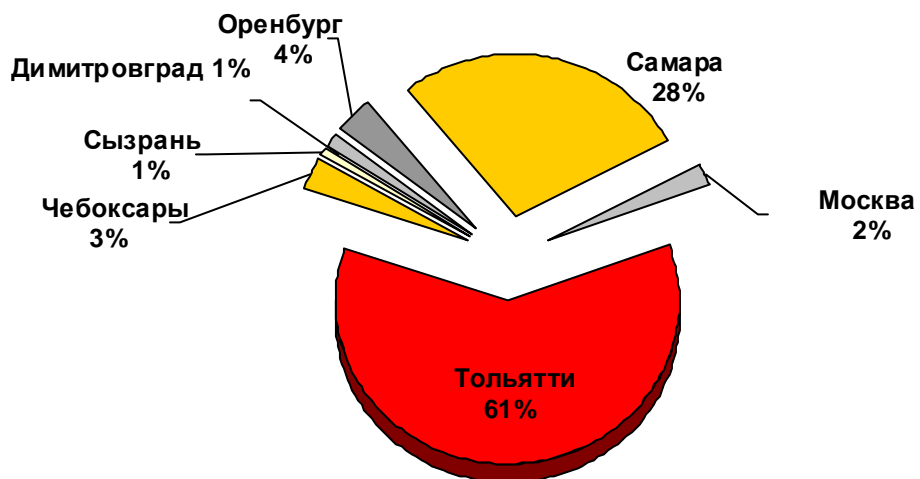
Структура кредитного портфеля на 01.01.2009г.



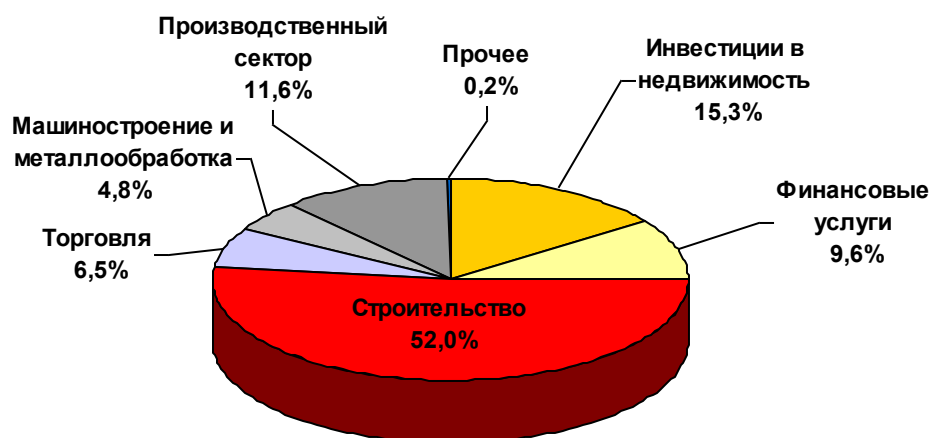
Структура кредитного портфеля на 01.01.2010г.



Структура кредитного портфеля в региональном разрезе на 01.01.2010г.

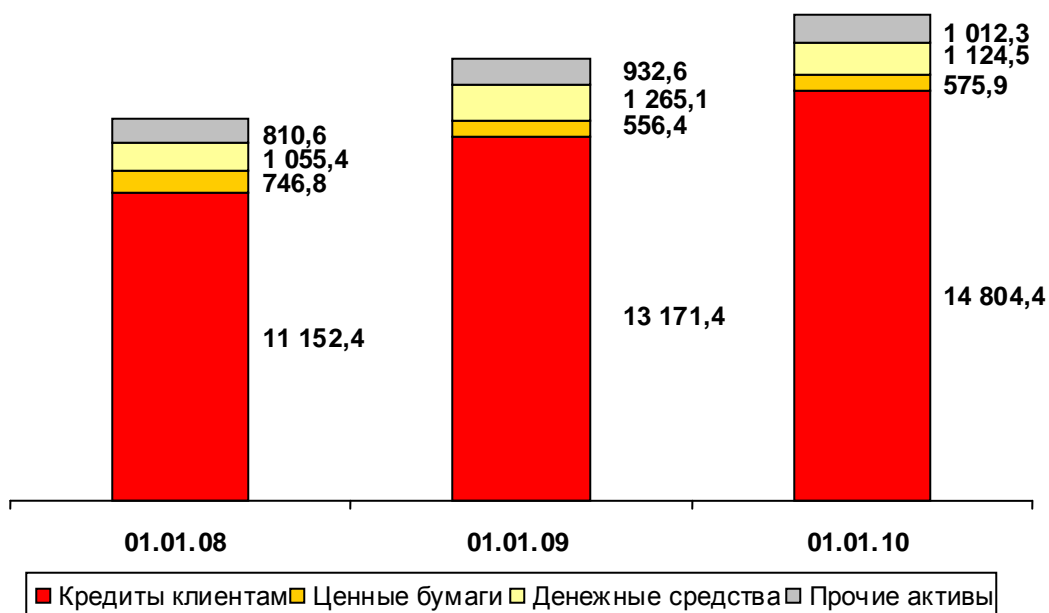


Структура кредитного портфеля по отраслям на 01.01.2010г.

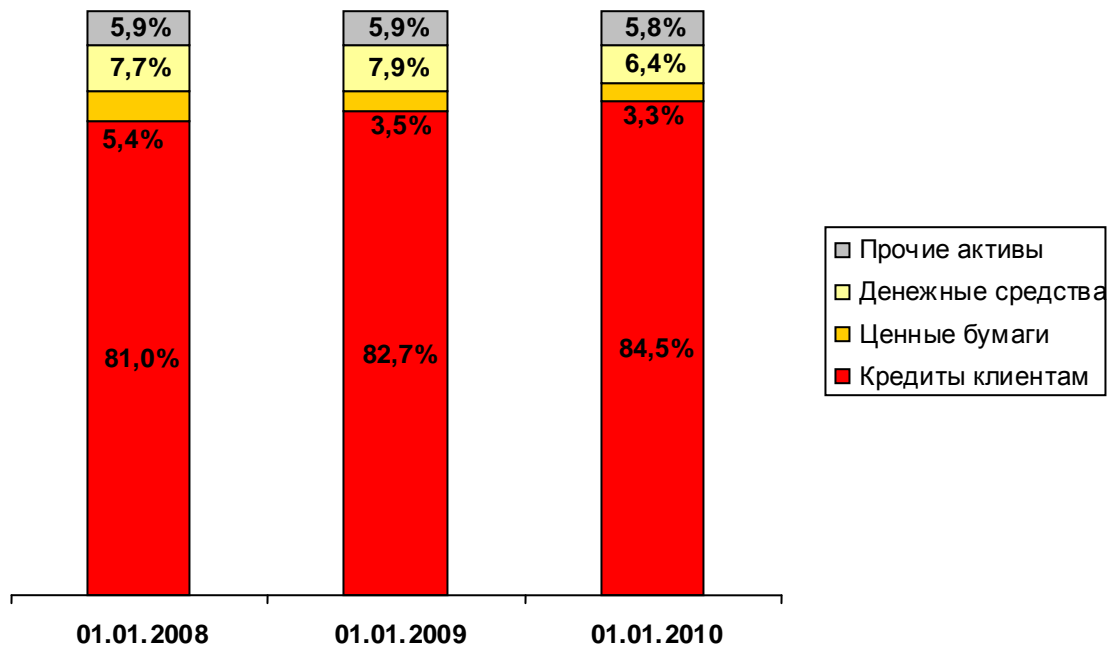


Динамика и структура активов

Активы, млн. руб.

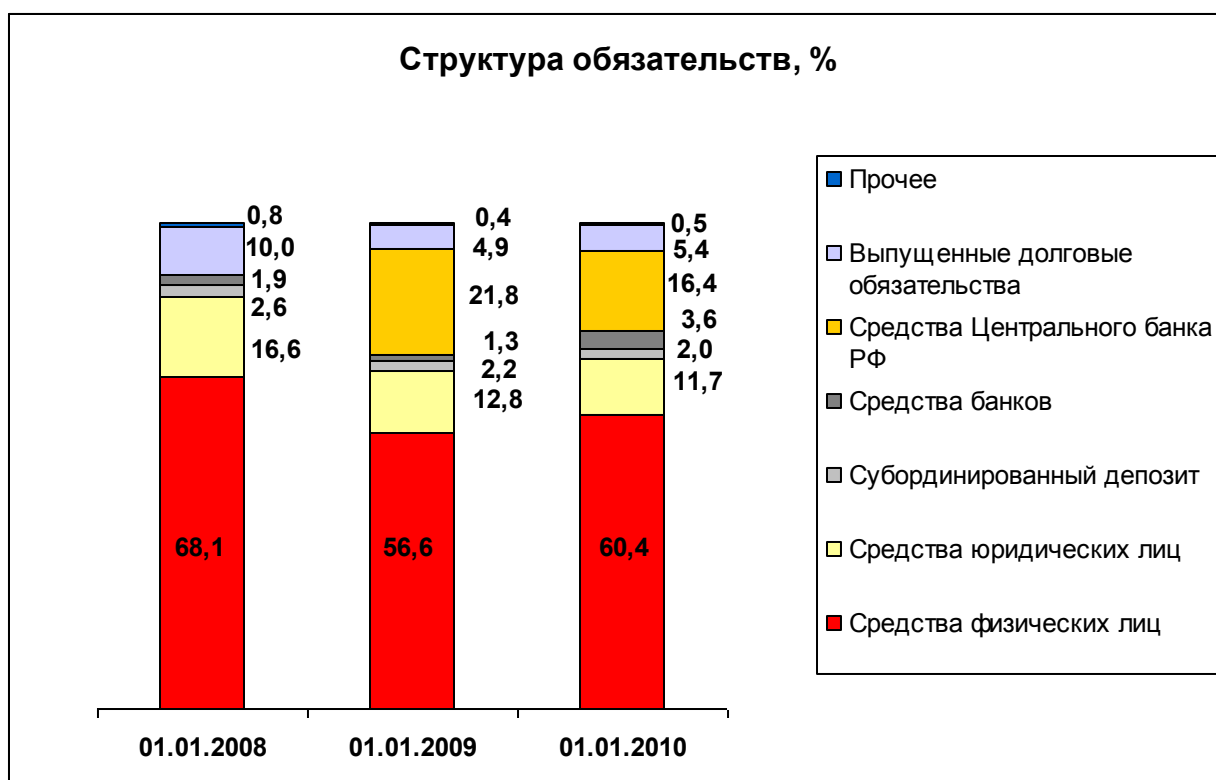
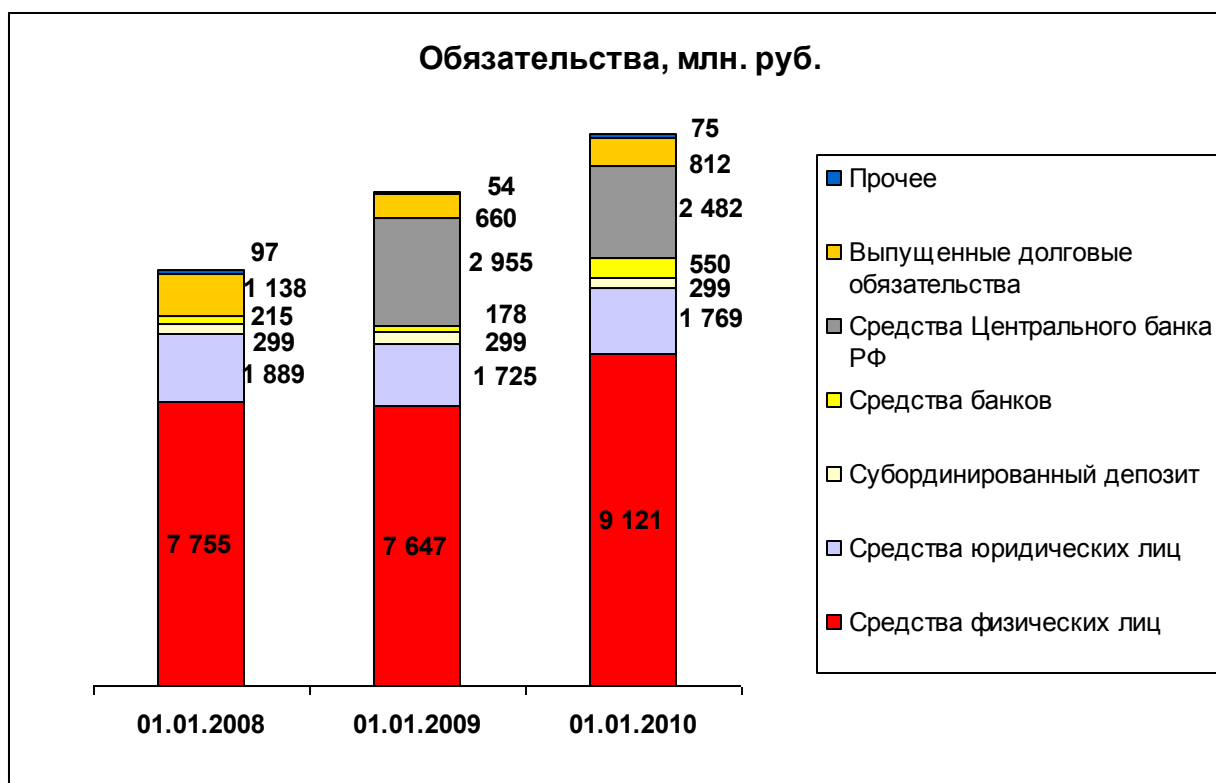


Структура активов, %

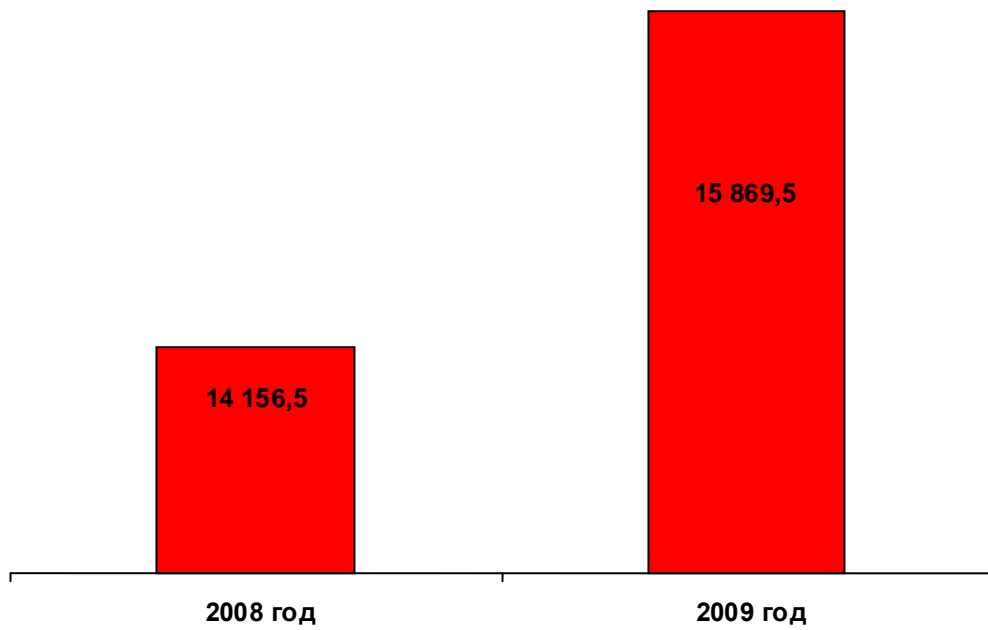


За 2009 год активы Банка выросли на 10%. Доля работающих активов в активах Банка на конец 2009 года составляла 88,5%

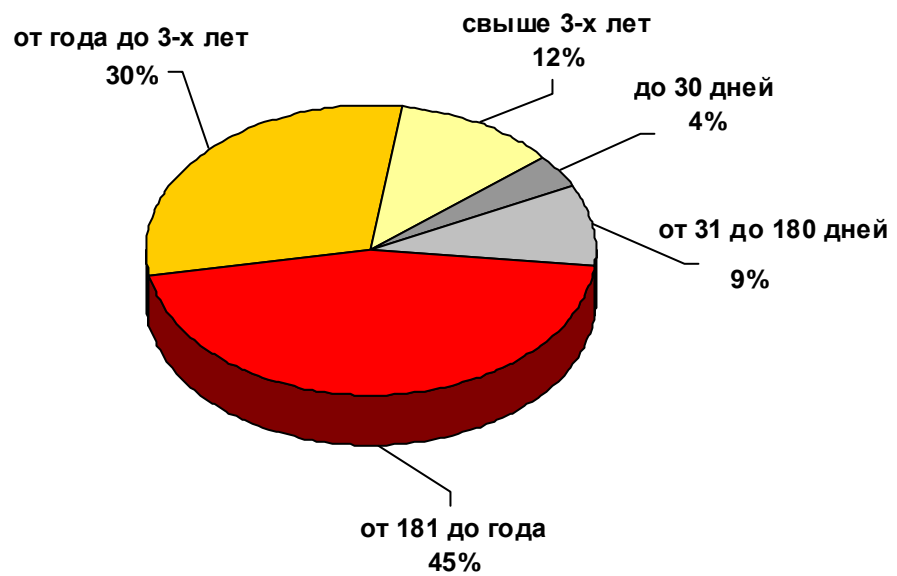
Динамика и структура обязательств



Активы, взвешенные с учетом риска, млн. руб.



Структура кредитного портфеля по срокам погашения по состоянию на 01.01.2010г.



5.2. Обзор бизнеса

5.2.1. Операции с клиентами

В 2009 году банк традиционно предлагал универсальный набор услуг, как в розничном, так и в корпоративном сегментах. Банк придерживался ранее сформированных принципов построения долговременных отношений с клиентами, что определило подходы банка к организации работы по направлению кредитования, наиболее подверженному влиянию глобального экономического кризиса. Ключевой задачей банка в 2009 году было сохранение клиентской базы за счет повышения лояльности клиентов как формирующей ресурсную базу и комиссионный доход, так и имеющих ссудную задолженность перед банком.

Прошедший год положил начало реорганизации клиентских служб банка. По результатам проведенного в конце 2008 года комплексного аудита уровня информационного обеспечения и обслуживания клиентов с привлечением внешних экспертов был разработан план мероприятий по повышению качества обслуживания в части изменения формата и каналов предоставления информации о деятельности и услугах банка, организации и оформления зон обслуживания, повышения квалификации менеджеров по обслуживанию и разработки механизмов их оценки и стимулирования, повышения лояльности клиентов. В 2010 году банк планирует завершить внедрение системы управления клиентскими службами на новых принципах, что позволит повысить клиентоориентированность банка в целом и каждого сотрудника в отдельности.

5.2.2. Обслуживание частных клиентов

Обслуживание частных клиентов является для ОАО Банк АББ стратегическим направлением. Частные клиенты в 2009 году обеспечили 60% ресурсной базы и 15% в доходах банка.

Обслуживание частных клиентов является для ОАО Банк АББ стратегическим направлением. Частные клиенты в 2009 году обеспечили 60% ресурсной базы и 15% в доходах банка.

В своей деятельности Банк определил следующие основные группы частных клиентов: розничные клиенты (население) и крупные частные клиенты. Обслуживание населения строилось на розничных принципах с исключительным использованием стандартных продуктов и применением единых тарифных условий по ценовым параметрам в соответствии с рыночными условиями. В обслуживании крупных частных клиентов Банк наряду со стандартными продуктами и тарифами использовал индивидуальные продуктовые предложения и ценовые параметры.

Средний возраст клиентов, обслуживающихся в банке, составляет 47 лет. С целью привлечения дополнительных возрастных групп, активно использующих мобильную инфраструктуру, и повышения доли комиссионных доходов банк в 2009 году разработал и утвердил в предварительном чтении Программу повышения технологичности предлагаемых на комиссионной основе услуг. В 2010 году после доработки данной Программы банк планирует реализовать первый этап внедрения новых технологий оказания комиссионных услуг.

В 2009 году Банк предоставлял широкий спектр услуг частным клиентам, среди которых привлечение средств во вклады, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, операции по обслуживанию платежных карт, операции с монетами из драгоценных металлов, полный перечень услуг на рынке ценных бумаг.

Особое значение Банк придает развитию новых карточных продуктов. В 2009 году ОАО Банк АББ первым из банков-участников платежной системы NCC выпустил абсолютно новый для регионального рынка пластиковых услуг продукт – совмещенную карту Maestro/NCC. Новая карта, сохраняя первоначальные функции зарплатной карты российской платежной системы NCC/УС, принимается к обслуживанию во всех банкоматах и торгово-сервисных точках, где присутствует логотип международной платежной системы MasterCard.

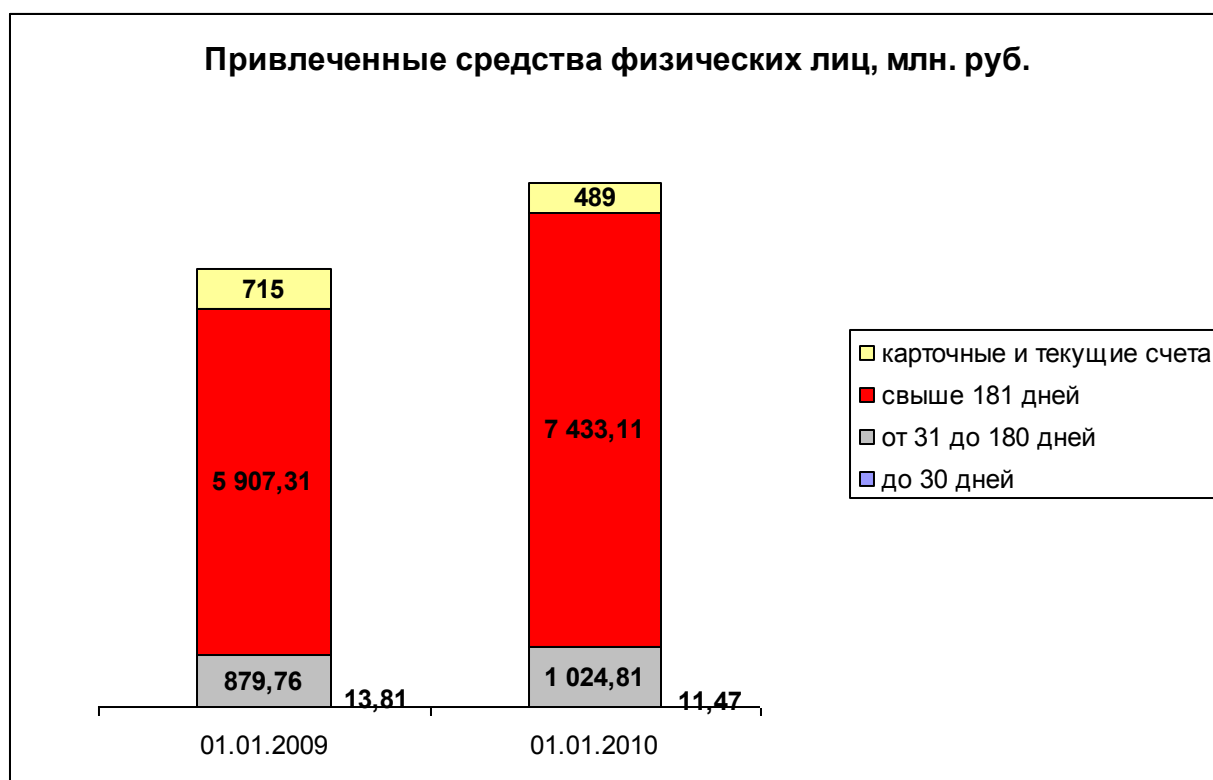
В 2009 году ОАО Банк АББ подключился к совместному с российской платежной системой NCC/УС проекту по обслуживанию карт Национальной платежной системы Китайской Народной Республики.

В прошедшем году банк на территории Самарской губернии совместно с одной из страховых компаний-лидером страхового рынка начал реализацию продуктов рискованного и накопительного страхования жизни. В 2010 году данный проект получит свое развитие в других регионах присутствия Банка АББ.

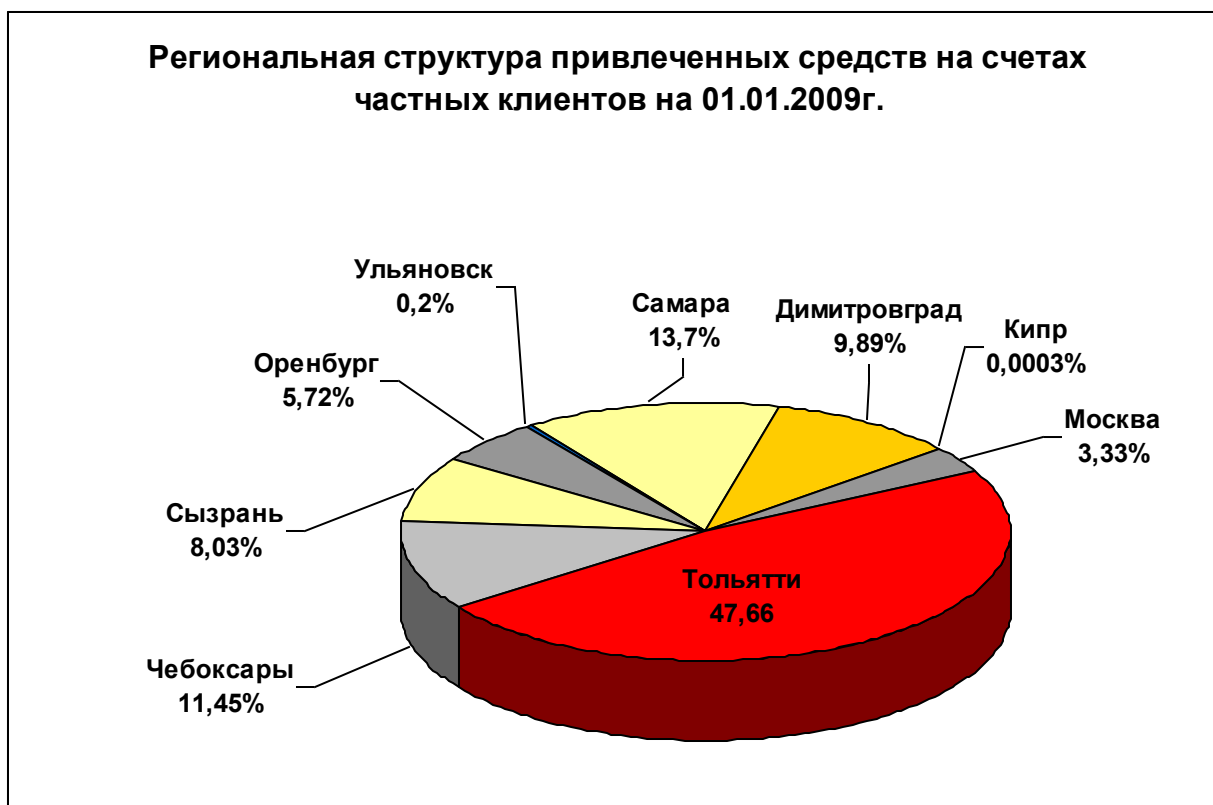
Привлечение средств частных клиентов

Важным направлением деятельности банка в прошедшем году была работа по привлечению средств населения на срочные вклады и счета пластиковых карт.

В 2009 году банком было привлечено 9120,5 млн. руб. и общий объем привлеченных средств во вклады на 1.01.2010 – 8469,4 млн. руб.



Региональная структура средств частных клиентов представлена на графиках:



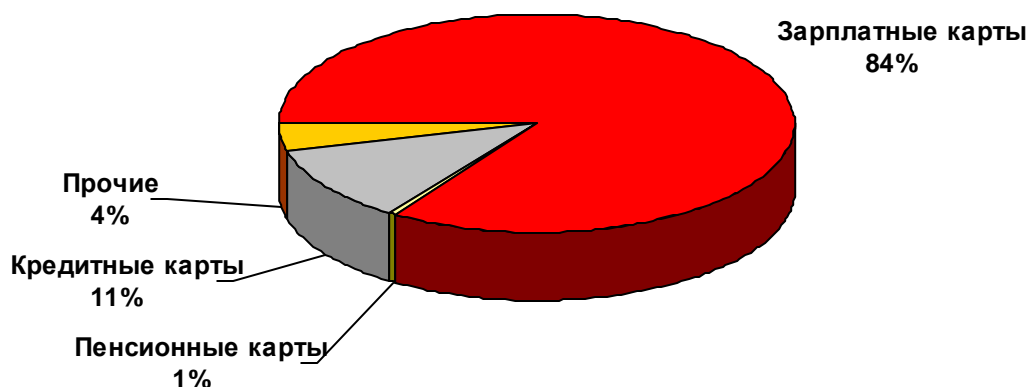
В 2009 году банк предложил своим клиентам новую линейку вкладов, предполагающую возможность управления доходностью в зависимости от срока нахождения средств на выбранном вкладе, а также – предоставляющую все удобства использования пластиковой

карты. В 2010 году банк предложит клиентам, ищущим наибольшую защиту своих сбережений, возможность открытия вклада в филиале банка в Республике Кипр. Средства, размещенные на таком вкладе, подпадают под условия. Схемы защиты депозитов Центрального банка Республики Кипр, участником которой является Банк АББ. Данная Схема защиты депозитов предлагает гарантированный возврат денежных средств с учетом накопленных процентов в размере до ста тысяч ЕВРО либо в иной валюте, включая валюту РФ, на эквивалентную сумму.

Остатки денежных средств на счетах держателей карт составили на 1.01.2010 - 487,6 млн. руб. Несмотря на некоторое снижение остатков денежных средств на карточных счетах по сравнению с предыдущим отчетным периодом, связанное с общерыночной тенденцией снижения уровня реальных доходов населения, в целом по году уровень среднемесячных остатков на счетах держателей карт сохранился на относительно постоянном уровне.

В отчетном году ОАО Банк АББ продолжал активную деятельность по эмиссии расчетных карт, более 90% которых было выдано в рамках зарплатных договоров с предприятиями - корпоративными клиентами. В течение 2009 года Банком на обслуживание по платежным картам было привлечено более 12 тысяч новых клиентов - физических лиц.

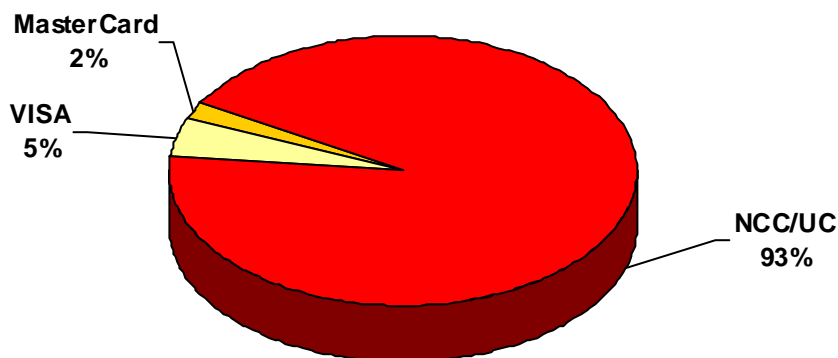
Структура эмиссий пластиковых карт по видам по состоянию на 01.01.2010



На 1 января 2010 года количество действующих карт составило 94 044 шт.

По итогам 2009 банк эмитировал пластиковые карты трех платежных систем MasterCard, VISA и NCC/UC.:

Структура эмиссий пластиковых карт в разрезе платежных систем



С 2009 года ОАО Банк АББ начал активное продвижение карты «Пенсионная». Банк предлагает клиентам, имеющим пенсионные удостоверения или пенсионные свидетельства, перечислять на счет пенсионной карты пенсионные и другие социальные выплаты, предусмотренные законодательством РФ, а также – проценты по вкладам и выплаты негосударственных пенсионных фондов. Средние остатки на счетах пенсионной карты в декабре 2009 года по сравнению с январем 2009 года возросли более чем на 4,9 млн. руб. и превысили 6,5 млн. руб.

Характеристика темпов прироста

В целом по банковскому сектору РФ в течение текущего года наблюдался прирост средств частных клиентов, которые увеличился с начала года на 26,8%, в ПФО данный показатель превышает общепанковские темпы роста на 1,5%, и с начала 2009 года прирост на 28,2%. Что касается темпов прироста в целом по Банку средства физических лиц выросли на 19,2%. Основные регионы, за счет которых наблюдалось увеличение средств в текущем году стали: Самарская область на 12,1%; Ульяновская область показала высокие темпы прироста – 38,2%, что на 2% превышает показатель в целом по Ульяновской области; а также лидером среди регионов является Чувашская Республика, где прирост средств физических лиц увеличился на 55,6%, что в 2 раза превышает темпы прироста в целом по банковскому сектору РФ и по Чувашской Республике (темп прироста данного показателя - 28,3%).

Что касается доли рынка занимаемой Банком АББ в ключевом регионе присутствия (Самарская область) по состоянию на 01.01.2010 год она составляет 3,6%, что по отношению к началу года на 0,4% меньше аналогичного показателя прошлого года. Наиболее весомое изменение рыночной доли произошло в Чувашской Республике, на 01.01.2010 год достигла отметки в 4,28% (в прошлом году – 3,53%).

Кредитование частных клиентов

В 2009 году ОАО Банк АББ продолжил работу по кредитованию населения. Снижение уровня доходов населения и, как следствие, снижение платежеспособности заемщиков потребовало от банка ужесточения требований к новым заемщикам и погашение ранее

выданных кредитов привело к снижению объемов кредитования физических лиц. Объем кредитного портфеля по состоянию на 1.01.2010 составил 1 551,0 млн. руб., что на 27,4% ниже уровня предыдущего периода. При этом объем погашенной задолженности составил 968,3 млн. руб., превысив на 584,1 млн. руб. объем выдачи ссуд физическим лицам. Просроченная задолженность выросла до 212,0 млн. руб. по состоянию на конец отчетного года, составив 1,38% от общей величины кредитной задолженности. Фактическая доходность от операций по кредитованию физических лиц по итогам 2009 года составила 16,5% годовых.

Приоритетным направлением банка было развитие программ ипотечного кредитования, главным образом на рынке жилья Самары и Чувашской Республики. Ипотечное кредитование при сравнительно низких процентных ставках характеризуется высокой платёжной дисциплиной заёмщиков. При этом около четверти кредитного портфеля физических лиц составляют кредиты, предоставленные на покупку жилья в соответствии со стандартами АИЖК, что свидетельствует о высокой степени их качества.

Потребительское кредитование в 2009 году в основном было представлено кредитованием по кредитной карте, которое осуществлялось при соблюдении более жёстких требований по оценке платёжеспособности и обеспечения по кредиту. Задолженность по потребительским кредитам снизилась на 28,6% до 741,3 млн.руб.

Структура выданных кредитов физическим лицам по состоянию на 01.01.2010, тыс.руб.



В 2009 году банк предлагал клиентам программы реструктуризации ссудной задолженности с целью снижения текущей долговой нагрузки. При этом, учитывая социально экономическую напряженность в г. Тольятти из-за проблем на градообразующем предприятии, банк сохранил овердрафтное кредитование по зарплатным картам сотрудников ОАО АВТОВАЗ.

Характеристика темпов прироста

Кредитование физических лиц с конца 2008 года имело тенденцию сокращения, которая продолжилась и в течение всего 2009 года, в общем, как по банковскому сектору РФ, так и в большинстве регионов России. В первую очередь это явление связано с пришедшим финансовым кризисом, который оказал отрицательное влияние на экономическое развитие страны. Многие банки в этот период начали сворачивать программы розничного кредитования, постепенно переходящих в период кризиса в категорию активов повышенного риска.

В общем, по банковскому сектору Российской Федерации снижение данного показателя составило около 11% по сравнению с результатами прошлого года. Уровень снижения кредитования физических лиц в ПФО составил 12,5%, такая же динамика прослеживается и в остальных регионах присутствия ОАО Банк АББ.

Услуги, предоставляемые на комиссионной основе

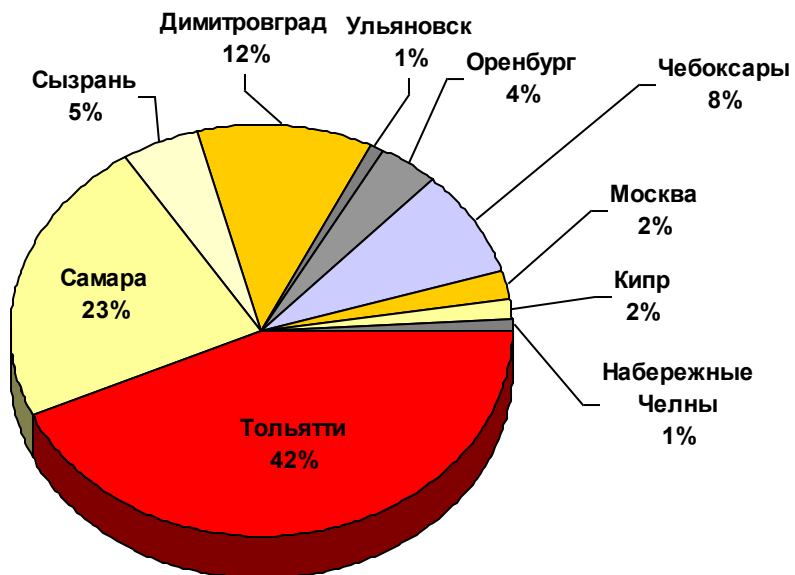
В прошедшем году основными направлениями в развитии комиссионных услуг были осуществление переводов как с использованием возможностей систем денежных переводов так и через собственную корреспондентскую и филиальную сети, обслуживание операций с использованием пластиковых карт. Кроме того, на территории г.о. Самара банк продолжил прием платежей по услугам сторонних организаций через собственные платежные терминалы.

ОАО Банк АББ активно работает на рынке срочных переводов без открытия счета для частных лиц, предоставляя услуги по переводу денежных средств в рублях и иностранной валюте через системы денежных переводов Western Union, Anelik, Caspian Money Transfer (СМТ). В 2010 году банк начнет предоставление клиентам услуг с использованием системы денежных переводов Contact. Общий оборот по системам денежных переводов в 2009 году превысил 9,2 млн. долларов и 164 млн. руб. Совокупный доход Банка по данным операциям составил 3,3 млн. руб.

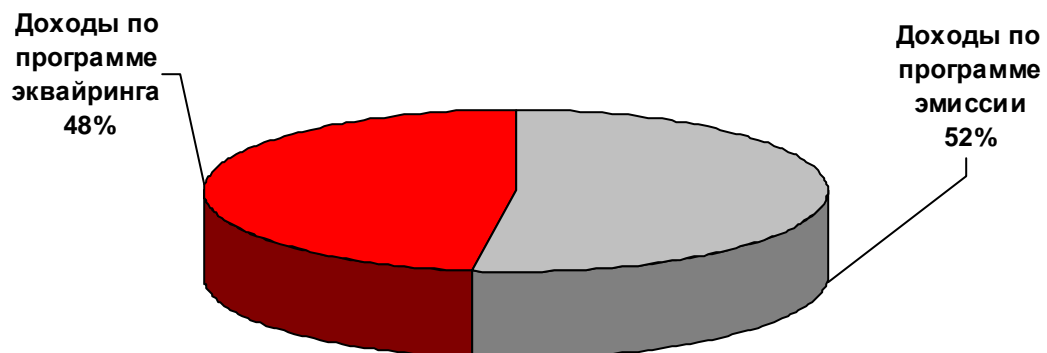
Возросший в 2009 году объем операций по оплате услуг торговых и сервисных организаций с использованием карт через банкоматы и в ТСП позволил банку получить доход в размере 2,5 млн. руб., что на 28% больше, чем в 2008 году. Общий объем списаний с карточных счетов клиентов Банка в отчетном году превысил 9,2 млрд. руб., в том числе объем безналичных платежей с использованием карт ОАО Банк АББ составил 565 млн. руб. В целом по программе эмиссии в отчетном периоде ОАО Банк АББ получил комиссионный доход в размере 45,8 млн. руб., из которых 43% занимают комиссии, полученные от физических лиц.

В качестве банка – эквайера ОАО Банк АББ проводил расчеты по безналичным операциям с использованием платежных карт систем NCC, UNION CARD, VISA Inc., MasterCard, China UnionPay в 271 банкомате и 24 POS-терминалах собственной сети обслуживания. Объем денежных средств, выданных держателям карт эмитированных сторонними банками, превысил в 2009 году 5,6 млрд.рублей. Доход ОАО Банк АББ, полученный за операции выдачи наличных денежных средств по итогам отчетного года, составил 38,9 млн.рублей.

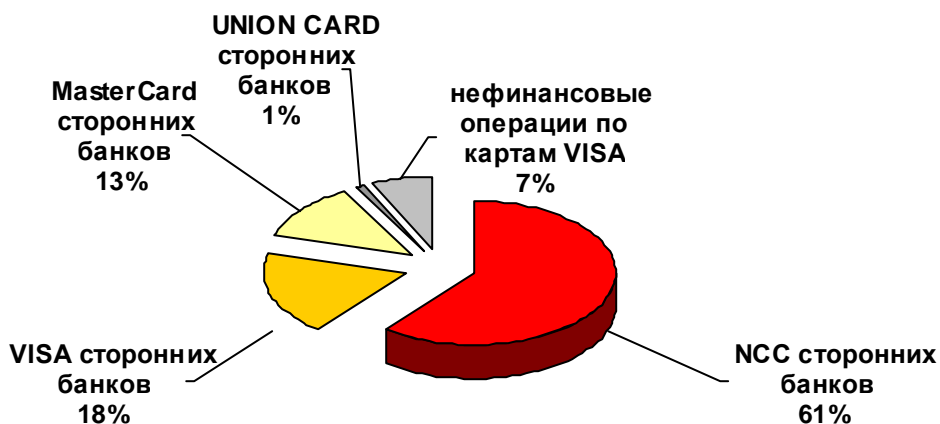
Региональная структура комиссионных доходов по услугам населению за 2009 год



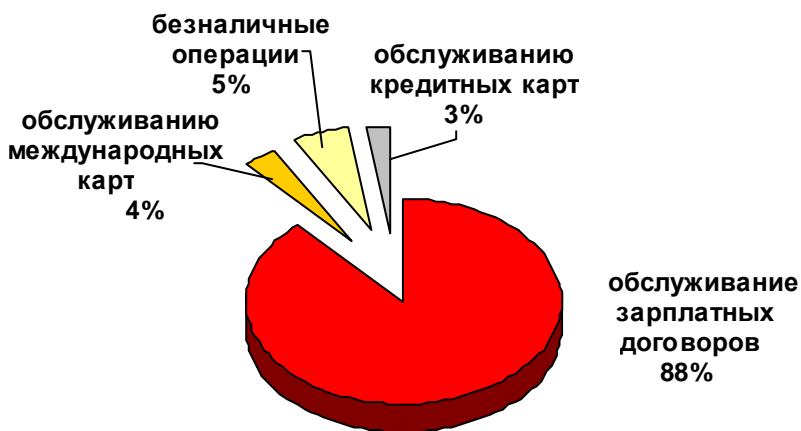
Структура доходов за 2009 год



Доходы по программе эквайринга



Доходы по программе эмиссии



В 2010 году после доработки Программы повышения технологичности предлагаемых на комиссионной основе услуг банк планирует реализовать первый этап внедрения новых технологий оказания комиссионных услуг.

Обладая полным набором лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, в 2009 году Банка предлагал своим клиентам брокерское и депозитарное обслуживание, доверительное управление, продажу и обслуживание инструментов рынка коллективных инвестиций, финансовое консультирование. Ориентируясь на развитие долговременных отношений, Банк придерживается классического подхода к обслуживанию клиентов на фондовом рынке. Основным приоритетом для Банка является предоставление клиентам полной и качественной информации, обеспечивающей принятие сбалансированных инвестиционных

решений, а также разработка и реализация индивидуальной стратегии для каждого клиента, максимально отвечающей его целям и требованиям.

5.2.3. Обслуживание корпоративных клиентов

Важнейшим направлением работы ОАО Банк АБВ в 2009 году оставалось обслуживание корпоративных клиентов. Основными задачами, которые ставил перед собой Банк в обслуживании данного сегмента клиентов, были увеличение клиентской базы и удержание достигнутого на начало 2009 года уровня привлеченных средств в данном сегменте, выстраивание конструктивного взаимодействия с клиентами-заемщиками банка. Корпоративные клиенты в 2009 году обеспечили 23% ресурсной базы и 82% в доходах банка.

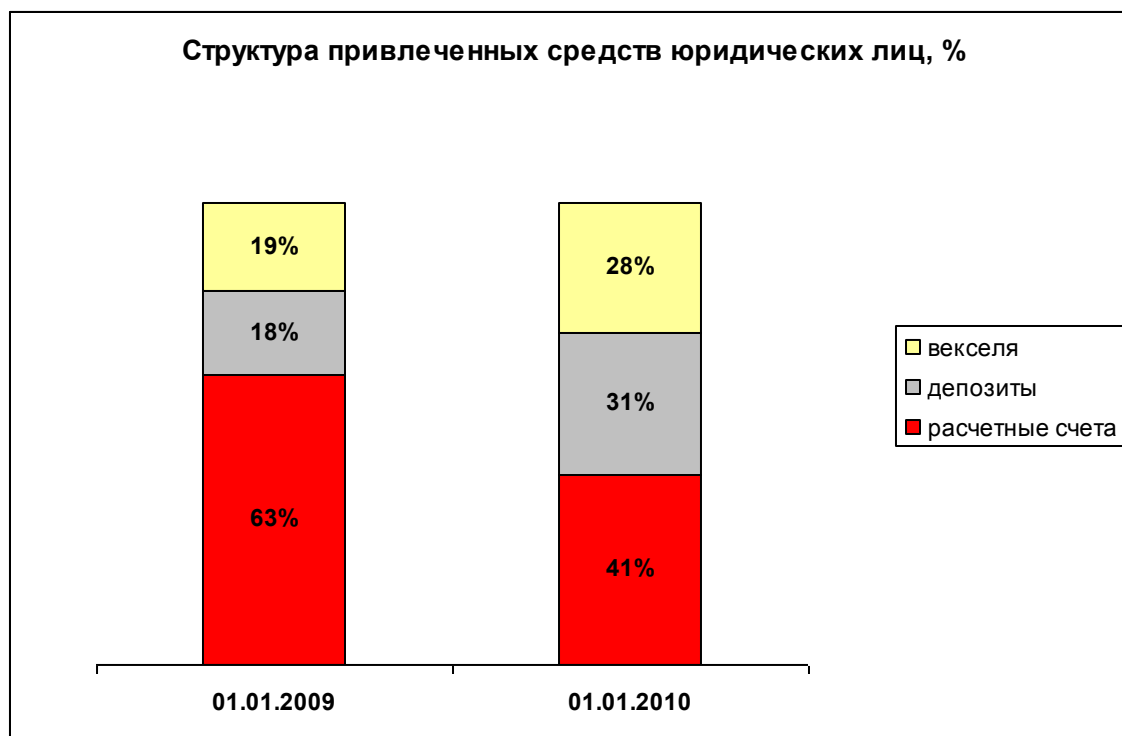
В 2009 году Банк предлагал клиентам полный спектр услуг, в которых, наряду со стандартными продуктами и тарифами, активно применял специальные продукты и условия обслуживания.

В данном сегменте банк выделяет группы стратегических, корпоративных клиентов и предпринимателей. Каждой группе банк обеспечивает целевой подход в продуктивном и тарифном предложении.

Привлечение средств корпоративных клиентов

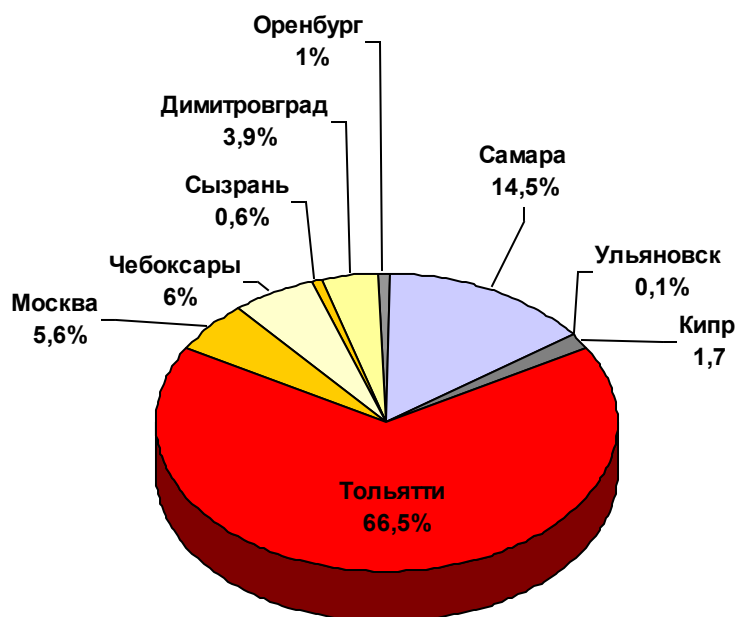
Характеристика темпов прироста

По итогам завершившегося года средства корпоративных клиентов в целом по банковскому сектору и ПФО, приросли на 16,7% и 19,9% соответственно. Данный показатель по Банку остался на том же уровне, что и в 2008 году. Положительный прирост средств юридических лиц наблюдался в Москве и составил 80,3%, что в 4,6 раз превышает показатель прироста по области; в Чувашской Республике – 42,1% и по Самарской области – 9,7%.



Региональная структура средств корпоративных клиентов:

Региональная структура привлеченных средств на счетах корпоративных клиентов на 01.01.2010г.



Кредитование корпоративных клиентов

Кредитование корпоративных клиентов является одним из приоритетных направлений деятельности ОАО Банк АББ. В 2009 году кредитная политика Банка строилась исходя из прогноза ухудшения общей экономической ситуации в стране и была направлена на сохранение хорошего качества кредитного портфеля. По состоянию на 1.01.2010 объем кредитов, выданных юридическим лицам, составил 13,5 млрд. руб. или 87% кредитного портфеля Банка.

В отчетном году Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: более 78 % кредитного портфеля относится к 1 и 2 категориям качества. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам в 2009 году зафиксирован на относительно невысоком уровне и соответствует среднеотраслевому уровню. Просроченная задолженность составила 1,8%.

В 2009 году ОАО Банк АББ в соответствии с требованиями ЦБ РФ проводил формирование резерва на возможные потери по предоставленным кредитам и за отчетный период сумма резерва по ссудам юридических лиц увеличилась на 251,8 млн. руб., или в 3,5 раза.

В рамках управления кредитным портфелем были внедрены изменения в кредитную политику, включая программу кредитования малого и среднего бизнеса. В связи с тем, что сегмент предпринимателей является для банка стратегически важным направлением, в течение года активно велась работа с институтами, специализирующимися на поддержке малого и среднего бизнеса в качестве развития кредитования представителей малого и среднего бизнеса. Среди них – Российский банк развития и ряд иностранных банков, активно работающих на территории России в секторе малого и среднего бизнеса.

Первый транш от ОАО «РосБР» был получен в 2009 году в рамках программы «Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства».

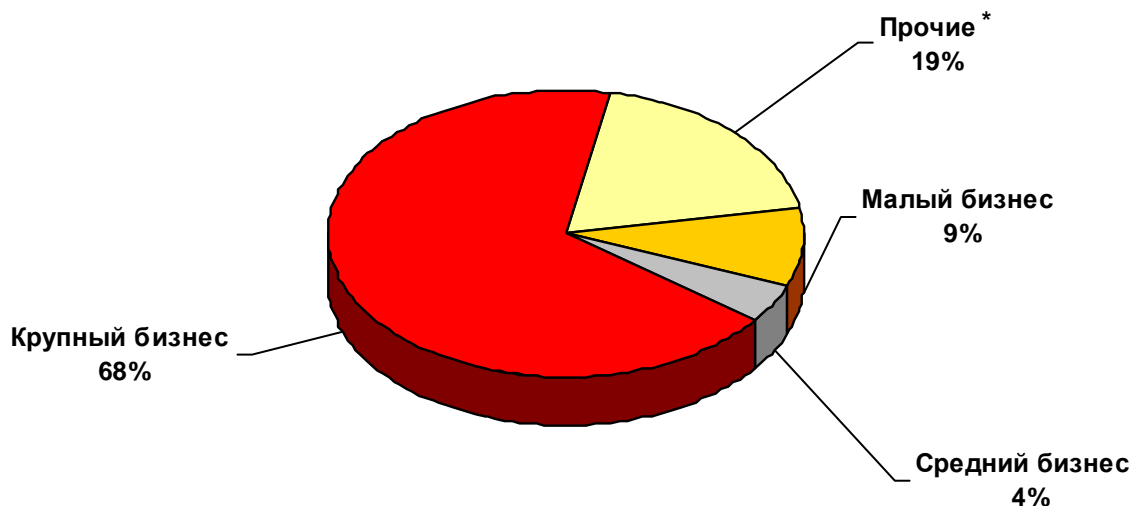
В 2010 году банк продолжит работу с Российским банком развития.

Кроме того, банк продолжает работу с иностранными банками, планируя в IV кв. 2010 года привлечь первый транш.

Банк продолжит использовать возможности, предоставляемые Центральным Банком в части кредитования под залог высоколиквидных активов и направленные на развитие кредитования реального сектора экономики, представителей среднего и крупного корпоративного сектора.

По итогам прошедшего года доля кредитов выданных Крупному бизнесу и МСБ в общем кредитном портфеле корпоративного сектора составляет:

Доля Крупного, Среднего и Малого бизнеса в кредитном портфеле на 01.01.2010г.



* в эту группу входят: органы власти, предприятия контролируемые государством и прочие субъекты не входящие ни в одну из категорий заемщиков (т.е. в Крупный, Средний и Малый бизнес)

Характеристика темпов прироста

По итогам прошедшего года объемы выданных кредитов корпоративным клиентам в целом по Банку приросли на 22,3%, основной рост наблюдался в Самарской области – 18,7%, также среди основных регионов расположения подразделений банка, Банк АББ начал свое сотрудничество в новом регионе (Рязанская область), что положительно сказалось на уровне прироста кредитного портфеля юридических лиц. Темпы прироста данного показателя в ПФО остались практически неизменными по сравнению с прошлым годом, также по банковскому сектору РФ данный показатель прирос всего на 1,7%, что значительно ниже темпов прироста по банку.

Доля рынка, которую занимает Банк АББ на территории Самарской области, составляет 4,8%. С начала 2009 года произошло увеличение на 28,7%.

Услуги, предоставляемые на комиссионной основе

Банк в 2009 году активно развивал зарплатные карточные программы во всех регионах присутствия. Клиентами, получающими заработную плату на счета платежных карт ОАО Банк АББ, являются сотрудники крупных промышленных предприятий, организаций малого и среднего бизнеса, бюджетных организаций в городах Тольятти, Москва, Самара, Сызрань,

Димитровград, Чебоксары, Оренбург, Набережные Челны. В 2009 году Банк начал продвижение зарплатных проектов в городе Ульяновск. Количество предприятий, обслуживающихся в Банке по зарплатным договорам, в 2009 году превысило 590. В отчетном году Банк расширил спектр платежных карт, выпускаемых в рамках обслуживания зарплатных договоров. С июля отчетного года помимо карт объединенной платежной системы НСС/УС на выбор клиентам ОАО Банк АББ предлагает карты международных платежных систем VISA, MasterCard. В целом по программе эмиссии в отчетном периоде ОАО Банк АББ получил комиссионный доход в размере 45,8 млн.руб., из которых 52% - от юридических лиц в рамках зарплатных договоров.

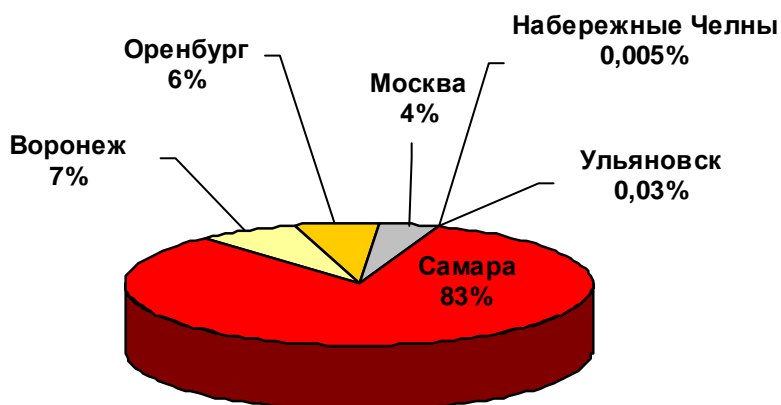
В прошедшем году Банк продолжал оказывать услуги в сфере корпоративного финансирования. В частности, Банк в 2009 году исполнял функции платежного агента, а также агента по исполнению условий оферты по облигационному займу ООО «РОССКАТ-Капитал». Налаженные технологии взаимодействия Банка с эмитентом, организатором торгов и депозитарием, осуществляющим учет ценных бумаг, позволяют оценить качество предоставляемых Банком услуг как высокое.

5.2.4. Реализация инвестиционных проектов

Одной из главных составляющих инвестиционной деятельности ОАО Банк АББ являются инвестиционные проекты в строительной отрасли, объем финансирования по которым на 1.01.2010 составил 8 млрд. руб. Общая площадь финансируемых объектов, расположенных в Самаре, Москве, Воронеже, Оренбурге, Ульяновске, Набережных Челнах, составляет более 806 тыс. квадратных метров, в том числе жилья более 698 тыс. квадратных метров.

Итогом 2009 года стало успешное завершение нескольких проектов и перевод отдельных проектов в финальную стадию. Введены в эксплуатацию ОЦ «Капитал», три секции жилого комплекса «Октябрьский» в Самаре. В Оренбурге завершено строительство культурно-развлекательного центра «Русское подворье» и введен в эксплуатацию торговый центр «Новый мир».

Структура финансирования инвестиционных проектов по регионам



5.2.5. Операции на финансовых рынках.

В соответствие со стратегическими целями и задачами Банк в 2009 году продолжал активно работать на финансовом рынке.

Приоритетными направлениями деятельности для Банка в 2009 году являлись следующие:

- совершенствование технологий работы на денежном рынке;
- качественное развитие сети контрагентов на рынке межбанковского кредитования;
- оптимизация портфеля ценных бумаг.

Межбанковский бизнес.

Межбанковские депозитные, кредитные и конверсионные операции

В 2009 году в условиях сохранения кризисных тенденций на финансовых рынках деловая репутация Банка и взвешенный подход в работе с партнерами на межбанковском рынке позволили продолжить взаимоотношения с крупнейшими отечественными и зарубежными финансовыми институтами по проведению расчетов по депозитным и конверсионным сделкам, обслуживанию расчетных операций своих банков-респондентов и их клиентов. Однако, принимая во внимание снижение общего уровня деловой активности в сфере межбанковского кредитования, Банк существенно скорректировал свои подходы к формированию круга банков-партнеров, уделяя основное внимание качественному развитию отношений с ними.

По итогам 2009 года совокупный объем денежных средств, предоставленных Банком своим российским и зарубежным банкам-контрагентам, составил 53,5 млрд. рублей; совокупный объем денежных средств, привлеченных Банком на рынке межбанковских кредитов и депозитов, - 9,7 млрд. рублей. Основными партнерами Банка на рынке размещения/привлечения денежных ресурсов являются JPMorgan Chase, Commerzbank AG, Raiffazbank AG, Сбербанк России (ОАО), ЗАО «Райффазенбанк».

В части совершения конверсионных операций Банк в прошедшем году в условиях повышенной волатильности валютного рынка отдавал предпочтение минимизации валютного риска, оперативно регулируя открытую валютную позицию. При этом, несмотря на значительное снижение активности клиентов в сфере экспортно-импортных операций,

обусловленное общеэкономическими тенденциями, Банк отмечает повышение эффективности управления валютной позицией. По итогам 2009 года объем сделок с долларами США составил 74,4 млн. долларов США, объем сделок с евро - 32,7 млн. евро. Реализованная курсовая разница от операций на валютном рынке составила 12,6 млн. руб.

Также в 2009 году Банк в целях регулирования ликвидности продолжил активно использовать инструмент «валютный своп». Определяя операции «валютный своп» как инструмент формирования кратко- и среднесрочной пассивной базы, Банк выделяет следующие основные моменты:

- основой данных операций являются пассивы Банка в иностранной валюте, характеризующиеся стабильностью и среднесрочным характером;
- сохранение достаточного уровня рублевой ликвидности в данном сегменте денежного рынка, в том числе в периоды развития кризисных тенденций.

Кроме того, помимо операций на открытом рынке Банк в прошедшем году продолжил взаимодействие с Банком России в части привлечения денежных ресурсов как за счет рефинансирования портфеля активов, так и путем участия в аукционах по предоставлению кредитов без обеспечения.

Выполняя функции расчетного банка в платежной системе NCC, ОАО Банк АББ в отчетном году проводил расчеты по операциям с использованием платежных карт для 18-ти банков, расположенных в городах Тольятти, Самара, Сызрань, Димитровград, Чебоксары, Москва, Рязань.

Десять банков выбрали ОАО Банк АББ в качестве уполномоченного банка для проведения расчетов по операциям с картами в процессинговой сети UNION CARD.

Объем ресурсов, привлеченных ОАО Банк АББ в рамках работы в качестве расчетного банка платежной системы NCC, превысил в 2009 году 99,5 млн.рублей, что на 7,5% больше, чем в предыдущем отчетном периоде.

Операции на рынке ценных бумаг.

В 2009 году в условиях сохранения повышенного уровня фондового, процентного, валютного и других рисков ОАО Банк АББ существенно снизил объем операций на рынке ценных бумаг.

В части операций с доходным портфелем ценных бумаг Банк, придерживаясь консервативного подхода, в качестве основных задач на 2009 год определил оптимизацию и повышение качества сформированного портфеля.

По итогам года объем вложений в ценные бумаги сократился более чем на 31% и составил 494 954 тыс. руб. Вместе с тем, используя портфель ценных бумаг как резерв ликвидности, Банк значительно улучшил структуру и качество портфеля:

- доля государственных ценных бумаг увеличилась с 35% по итогам 2008 года до 49%; доля муниципальных и субфедеральных ценных бумаг – с 26% до 35%; доля корпоративных ценных бумаг сократилась с 25% до 14%.

- доля ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение по операциям рефинансирования, увеличилась с 77% по итогам 2008 года до 99,70%.

В части портфеля стратегического участия Банк по итогам 2009 года увеличил объем вложений в ценные бумаги до 108 334 тыс. руб. за счет приобретения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «АББ – Первый кредитный» под управлением ООО «Управляющая компания «АББ – Управление активами» в рамках реализации совместного проекта по повышению эффективности управления ссудной задолженностью Банка.

В 2010 Банк прогнозирует сохранение высокой степени неопределенности в отношении средне- и долгосрочных перспектив развития финансового рынка. Выделяя в качестве основных приоритетов ликвидность и залогоспособность финансовых вложений, Банк планирует в 2010

году сохранять портфель ценных бумаг на уровне, достаточном для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности.

Кроме того, принимая во внимание быстро меняющийся характер внешней среды, Банк планирует оперативно корректировать ключевые аспекты формирования и управления портфелем в соответствии с изменением рыночной ситуации.

Облигационный заем

В 2009 году Банк своевременно и в полном объеме исполнял обязательства по выплате купонного дохода и по приобретению ценных бумаг по требованию их владельцев по облигационному займу серии 01 на сумму 800 млн. рублей (государственный регистрационный номер: 40100023В от 25 января 2007 года).

В рамках предусмотренных эмиссионными документами оферт 10 июля 2009 и 09 октября 2009 года Банк по требованию владельцев облигаций приобрел 175 242 облигации (21,91% от объема выпуска) на общую сумму 175 242 тыс. рублей.

В 2010 году, принимая во внимание наступление 02.04.2010 срока погашения облигаций серии 01, Банк не планирует реализацию облигаций данной серии на вторичном рынке.

Вместе с тем в 2010 году Банк планирует осуществлять периодический мониторинг рыночной ситуации с целью реализации проектов по привлечению денежных ресурсов на долговом рынке.

5.3. Региональное развитие

Важнейшим преимуществом ОАО Банк АББ является разветвленная филиальная сеть, которая позволяет сохранять и развивать рыночную нишу, диверсифицировать отраслевые и региональные риски, предоставлять большему числу клиентов современные банковские продукты и одни из лучших на региональном рынке стандарты обслуживания.

В 2009 году Банк продолжил начатую годом ранее тенденцию по планомерному расширению собственной сети. При этом основной акцент был сделан на открытии небольших операционных офисов, нацеленных на работу с розничными клиентами. В соответствии с Программой регионального развития Банк продолжил усиливать собственные позиции в регионах своего традиционного присутствия, открыв новые точки обслуживания в Чебоксарах, Воронеже, Ульяновске, Набережных Челнах и две новые точки в Тольятти. На 1 января 2010 года ОАО Банк АББ был представлен 24 подразделениями в Приволжском и Центральном федеральном округах и на Кипре. В 2010 году Банк продолжит активную работу по увеличению числа точек обслуживания клиентов в тех регионах, где Банк уже осуществляет свою деятельность. Реализация политики «усиления позиций» будет проводиться за счет планомерного увеличения числа точек продаж до соотношения один офис на 100.000 жителей. По состоянию на конец 2011 года банк будет присутствовать в 13 городах, расположенных в 8 субъектах РФ.

В основу организации новых точек заложены ожидания целевых клиентских сегментов. Все вновь открываемые офисы оформляются в соответствии со Стандартами организации точек продаж и ожиданиями целевых клиентских групп к уровню и качеству условий обслуживания. Данный шаг позволяет повысить лояльность существующих клиентов банка и привлечь новых за счет более высоких стандартов оформления клиентских зон и удобства месторасположения. Большинство новых офисов располагаются вблизи от основных пешеходных и транспортных потоков, что обеспечивает высокий уровень их доступности. Режим работы новых офисов устанавливается индивидуально для каждого подразделения в соответствии с техническими и организационными возможностями, а также с ожиданиями клиентских групп.

В 2010 году банк сделает упор на развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов. Все больше операций совершается с помощью телефона или Интернета, а

возможность удаленного доступа к информации и услугам в режиме реального времени играет важную роль в развитии современного бизнеса. В разрезе способов оказания услуг дистанционного обслуживания банк отдает предпочтение Интернет-банкингу и мобильному банкингу. При этом Интернет-банкинг рассматривается банком как переходный этап от классического банкинга к наиболее современному и удобному мобильному банкингу, позволяющему каждому жителю страны круглосуточно получать доступ к банковским продуктам. Кроме того, мобильный банкинг является одним из самых перспективных и малоосвоенных сегментов рынка, у большинства российских банков он по-прежнему ограничен рассылкой SMS об операциях по счету и не позволяет дистанционно управлять счетами.

Таким образом, наряду с закреплением позиций в регионах своего традиционного присутствия посредством открытия небольших операционных офисов, банк в будущем будет делать акцент на развитии дистанционных каналов обслуживания клиентов.

Раздел 6. Стратегия развития Банка

Стратегическая цель ОАО Банк АВБ к 2015 году – быть крупным универсальным региональным банком; с капиталом 25 миллиардов рублей; предоставляющим финансовые услуги высокого качества, что позволит любому клиенту находить преимущества в партнерстве с АВТОВАЗБАНКом по сравнению с другими банками в регионе. Несмотря на мировой финансовый кризис, оказавший влияние на деятельность каждой кредитной организации, банк не изменил свою стратегическую цель, несколько скорректировав тактику в конкретном временном отрезке.

В стремлении достичь стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- совершенствование системы управления;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
- совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
- развитие клиентоориентированной модели бизнеса;
- развитие каналов реализации банковских продуктов, переход к дистанционным формам обслуживания клиентов;
- развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- совершенствование и развитие инфраструктуры;
- переход аналитического и бухгалтерского учета деятельности Банка на международные стандарты составления финансовой отчетности.

В соответствии с программой регионального развития банк продолжит усиление позиции в регионах своего традиционного присутствия за счет открытия компактных операционных офисов, обеспечивающих максимально удобный доступ к ним розничных клиентов. Наряду с этим, важнейшей тактической задачей является предоставление клиентам высококачественных продуктов и услуг, а также приведение к единым стандартам обслуживание клиентов вне зависимости от региона присутствия банка. Кроме того, банк будет уделять повышенное внимание развитию дистанционных каналов обслуживания клиентов, приоритетными из которых станут мобильный и Интернет-банкинг. Данный шаг позволит не только предоставить клиентам возможность доступа к банковским услугам 24 часа в сутки, но и постепенно снижать издержки, переводя клиентов с традиционных форм обслуживания на более мобильные, безопасные и удобные. Уделяя повышенное внимание технологичности и удобству обслуживания через дистанционные каналы банк получит возможность работать с клиентами, ранее не имевшими возможность доступа к продуктам банка ввиду отсутствия точек обслуживания на той или иной территории. С развитием Интернета и сотовой связи банк сможет выстраивать отношения с любым жителем страны вне зависимости от места его проживания.

Еще одной важнейшей задачей является продолжение начатой в 2009 году работы по выстраиванию взаимоотношений с крупнейшими российскими и мировыми финансовыми институтами поддержки предпринимательства. Понимая высокую

потребность региональной экономики в финансовых вливаниях, Банк продолжит эффективное взаимодействие с ними, с тем, чтобы обеспечить возможность развития предпринимательства в регионах. Вместе с этим, Банк продолжит технологическое совершенствование процедуры доступа бизнеса к банковским кредитам, делая процедуру рассмотрения и выдачи более эффективной для банка и оперативной для клиента.

Банк продолжит уделять серьезное внимание работе с персоналом. В 2009 году в рамках перехода на клиентоориентированную модель ведения банк начал активную работу по выводу сотрудников подразделений продаж на новый уровень работы с клиентами. Банком выстроена системная работа по обучению сотрудников региональных подразделений, ежедневно работающих с клиентами, разработана обучающая программа по выведению фронт-офисов на новый качественный уровень, сформированы основы работы с жалобами и претензиями клиентов. В 2010 году Банк продолжит начатую деятельность по данному направлению, делая обслуживание клиентов максимально удобным и эффективным.

Вместе с проблемами, вызванными мировым финансовым кризисом, банк получил целый ряд положительных результатов: были оптимизированы операционные расходы, выявлены новые перспективные направления деятельности, заметно улучшилось качество обслуживания клиентов, отлажена антикризисная модель управления банком и многое другое. В 2010 году банк продолжит реализацию комплекса мер, направленных на достижение стратегической цели.

Раздел 7. Социальная ответственность Банка

Социальная ответственность бизнеса состоит в том, чтобы вести ответственный, безрисковый бизнес, оплачивать налоги, быть прозрачными и понятными для клиентов и акционеров, а кроме этого – помогать людям, вовлеченным в орбиту осуществляемого бизнеса, - сотрудникам, клиентам, акционерам, жителям регионов присутствия корпорации. При этом невозможно помочь только деньгами. Поэтому банк одним из элементов социальной ответственности принял необходимость улучшения эмоционального фона, снижения психологической напряженности, повышения информированности людей в регионах своего присутствия.

В прошедшем году Банк АББ, стремясь снизить социальную напряженность, практически весь маркетинговый бюджет направил на социальные мероприятия, предполагающие наряду с исключительно благотворительной деятельностью реализацию образовательного телевизионного и ИНТЕРНЕТ проекта «Просто деньги», направленного на повышение финансовой грамотности населения. Банк выпустил и распространил среди жителей городов своего присутствия корпоративную газету, посвященную истории Великой отечественной войны, истории городов, где он давно и успешно работает, и других значимых для людей событий. Общий тираж такой газеты составил почти 1,5 млн. экземпляров. Кроме того, в ряде городов был проведен конкурс детского рисунка, получивший совершенно неожиданный по своему масштабу положительный отклик.