

генеральная лицензия №23 ГБ СССР от 16.11.88 г., ЦБ РФ от 09.07.97 г.



АВТОВАЗБАНК

ПЕРВЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ПОВОЛЖЬЯ

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя
с обязательным централизованным хранением с обеспечением
в количестве 800 000 (восемьсот тысяч) штук
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей
каждая общей номинальной стоимостью 800 000 000 (восемьсот миллионов) рублей
со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала
размещения Облигаций, размещаемых по открытой подписке**

**Организатор
ОАО «Банк Москвы»**



Банк Москвы

ФЕВРАЛЬ 2007

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 800 000 (восемьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 800 000 000 (восемьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемых по открытой подписке

ОАО АВТОВАЗБАНК, учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации («Эмитент», «Банк»), осуществляет размещение купонных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением с государственным регистрационным номером 40100023В, на сумму 800 000 000 (восемьсот миллионов) рублей с размером процентной ставки по купонам с первого по четвертый, определяемым на конкурсе, со сроком погашения в 1092 день с даты начала размещения («Облигации») в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, зарегистрированными решением Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Самарской области от 25 января 2007 г. («Решение о выпуске» и «Проспект» соответственно).

Купонный доход подлежит выплате в конце каждого из 12 (двенадцати) купонных периодов («Купонный период»), начиная с даты начала размещения Облигаций («Дата начала размещения») и заканчивая 1092 днем с Даты начала размещения Облигаций («Дата погашения»), при условии, что Облигации не были выкуплены или погашены досрочно. Облигации подлежат погашению в Дату погашения.

Размещение и обращение Облигаций будет осуществляться исключительно на территории Российской Федерации в соответствии с условиями Решения о выпуске и Проспекта Облигаций. Облигации не регистрировались и не будут регистрироваться иначе, чем по законодательству Российской Федерации, регулиющему функционирование рынка ценных бумаг данного типа. Облигации не могут размещаться, обращаться, предлагаться к покупке или продаже, прямо или опосредованно, а также настоящий Инвестиционный Меморандум не может распространяться в какой-либо иной стране, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством такой страны, что должно определяться каждым потенциальным инвестором самостоятельно на свой страх и риск, при этом Эмитент, Организаторы и Со-организаторы не несут никакой ответственности за любое такое незаконное размещение, обращение, предложение или распространение.

Настоящий Инвестиционный Меморандум («Инвестиционный Меморандум») предоставляется исключительно в информационных целях. Он не является составной частью документов, подлежащих предоставлению в какие-либо регистрирующие или иные государственные органы Российской Федерации или какого-либо иностранного государства в связи с регистрацией ценных бумаг, описанных в настоящем документе. При ознакомлении с Инвестиционным Меморандумом каждому потенциальному инвестору рекомендуется также ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом Облигаций, зарегистрированных решением Главного Управления

Центрального Банка Российской Федерации по Самарской области от 25 января 2007 г. с присвоением Облигациям государственного регистрационного номера 40100023В.

Настоящий Инвестиционный Меморандум является информационным документом, позволяющим потенциальным инвесторам получить информацию о ОАО «АВТОВАЗБАНК» сверх минимального объема, раскрытие которого обязательно в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации при выпуске Облигаций, а также оценить риски, связанные с приобретением Облигаций.

Ни одно лицо не уполномочено предоставлять в связи с размещением Облигаций какую-либо информацию или делать какие-либо иные заявления, за исключением информации и заявлений, содержащихся в Инвестиционном Меморандуме, Решении о выпуске и Проспекте Облигаций. Если такая информация была предоставлена или такое заявление было сделано, то на них не следует опираться как на информацию или заявления, санкционированные Эмитентом, Организаторами или Со-организаторами.

Настоящий Инвестиционный Меморандум не является предложением о продаже или предложением о покупке Облигаций или любых иных ценных бумаг какому-либо лицу в Российской Федерации или любой иной стране или регионе. Настоящий Инвестиционный Меморандум не является рекламным материалом относительно Облигаций, продажи или покупки Облигаций или любых иных ценных бумаг в России или в любой иной стране или регионе.

Ни одна из российских или иностранных национальных, региональных или местных комиссий по рынку ценных бумаг или какой-либо иной орган, регулирующий порядок совершения операций с ценными бумагами, не давал никаких специальных рекомендаций по поводу приобретения Облигаций. Кроме того, вышеуказанные органы не рассматривали настоящий Инвестиционный Меморандум, не подтверждали и не определяли его адекватность или точность.

Ни вручение Инвестиционного Меморандума, ни размещение Облигаций ни при каких обстоятельствах не подразумевают отсутствия возможности неблагоприятных изменений в состоянии дел Эмитента после даты выпуска Инвестиционного Меморандума либо после даты внесения последних изменений и/или дополнений в Инвестиционный Меморандум, равно как и то, что любая информация, предоставленная в связи с размещением Облигаций, является верной на какую-либо дату, следующую за датой предоставления такой информации или за датой, указанной в документах, содержащих такую информацию, если эта дата отличается от даты предоставления информации.

Организаторы и Со-организаторы не проверяли информацию, содержащуюся в Инвестиционном Меморандуме, и ни одно из вышеуказанных лиц не делает никаких заверений, прямых или косвенных, и не принимает на себя никакой ответственности в отношении точности или полноты какой-либо информации, содержащейся в Инвестиционном Меморандуме. Целью Инвестиционного

Меморандума и любой прилагаемой к нему финансовой документации не является создание основы для проведения кредитной или иной оценки, и эти документы не следует рассматривать как рекомендацию Организаторов или Со-организаторов по приобретению Облигаций. Любое лицо, получившее настоящий Инвестиционный Меморандум, подтверждает, что такое лицо не полагалось на Организаторов или Со-организаторов относительно полноты и точности Инвестиционного Меморандума и решения о приобретении Облигаций. Каждое такое лицо должно самостоятельно определить для себя значимость информации, содержащейся в Инвестиционном Меморандуме, и при покупке Облигаций должно опираться на исследования и иные проверки, которые сочтет необходимым провести.

В Инвестиционном Меморандуме «рубли» или «руб.» означают официальную валюту Российской Федерации; «\$», «доллары США», «долл. США» или «долл.» означают официальную валюту Соединенных Штатов Америки; «€» или «евро» означают единую европейскую валюту; «млрд.», «млн.» и «тыс.» означают, соответственно, «миллиард», «миллион» и «тысяча», м² – квадратные метры. Пересчет из рублей в доллары произведен исключительно для удобства читателя. Ни Эмитент, ни Организаторы, ни Со-организаторы не делают заявлений о том, что указанные в настоящем Инвестиционном Меморандуме суммы в рублях или в долларах могли или могут в действительности быть пересчитаны в доллары или в рубли по какому-либо определенному курсу или вообще пересчитаны на какую-либо дату или период.

АВТОВАЗБАНК

ОГЛАВЛЕНИЕ

Основные условия размещения	6
Краткая информация об Эмитенте	8
SWOT-анализ	12
Описание деятельности	13
Регион и позиции в регионе	19
Операции банка	22
Показатели деятельности	26
Стратегия	31

Основные условия размещения

Эмитент	ОАО АВТОВАЗБАНК
Размещаемые ценные бумаги	Облигации ОАО АВТОВАЗБАНК, выпускаемые в форме неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 800 000 (Восемьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 800 000 000 (Восемьсот миллионов) с двенадцатью купонными периодами и датой погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.
Оферты	Предусмотрена оферта через 1 год после размещения Облигаций.
Купонные выплаты	<p>Эмитент выплачивает купонные доходы (каждый из которых именуется «Купонный доход») по Облигациям в последний день каждого Купонного периода. Облигации имеют 12 (Двенадцать) Купонных периодов. Купонный доход по Облигациям, не размещенным до даты окончания размещения, не начисляется и не выплачивается.</p> <p><u>Процентная ставка по первому (Ст1) купону</u> устанавливается на конкурсе по определению ставки первого купона в процентах годовых в дату начала размещения Облигаций.</p> <p><u>Процентная ставка по второму (Ст2) – четвертому (Ст4) купонам</u> устанавливается равной ставке первого купона.</p> <p><u>Ставка по пятому (Ст5) – двенадцатому (Ст12) купонам</u> определяются эмитентом</p>
Цена размещения	Размещение Облигаций потенциальным инвесторам будет осуществлено посредством открытой подписки. <i>Размещение Облигаций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи Облигаций на Фондовой Бирже ММВБ с использованием торговой и клиринговой систем ММВБ в соответствии с регламентом и правилами ММВБ, действующими на дату размещения Облигаций. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в последний день срока размещения Облигаций настоящего выпуска.</i>
Вторичное обращение	Вторичное обращение Облигаций осуществляется исключительно на территории Российской Федерации без каких-либо ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, путем заключения гражданско-правовых сделок с Облигациями в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае если сделки купли-продажи Облигаций заключаются на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), такие сделки осуществляются в соответствии с правилами, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Участники размещения обращения Облигаций	и	См. главу «Краткая информация об Эмитенте и иных участниках размещения и обращения Облигаций».
Использование средств размещения	от	Средства, полученные в результате размещения Облигаций Банка, планируется направить на увеличение ссудного портфеля Банка, в том числе на развитие потребительского кредитования.
Регулирующее право		Облигации выпускаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Краткая информация об эмитенте и иных участниках размещения

Краткая информация об эмитенте и иных участниках размещения обращения облигаций

ЭМИТЕНТ

ОАО «АВТОВАЗБАНК»

Место нахождения: 445021, Российская Федерация, г. Тольятти, ул. Голосова, д. 26а

Почтовый адрес: 445021, Российская Федерация, г. Тольятти, ул. Голосова, д. 26а

Контактный телефон/Факс: (8482) 407 545/407 142

ОРГАНИЗАТОР

ОАО «Банк Москвы»

Место нахождения: 107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 15

Контактный телефон/Факс: (495) 105-80-00/795-26-00

АНДЕРРАЙТЕР (агент при размещении),

ОАО «Банк Москвы»

ДЕПОЗИТАРИЙ

НП «Национальный депозитарный центр» («НДЦ»)

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 177-03431-000100, выданная ФКЦБ России 4 декабря 2000 г., без ограничения срока действия.

МЕСТО РАЗМЕЩЕНИЯ И ОБРАЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» («ФБ ММВБ»)

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 11, стр. 1.

Лицензии на право осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в качестве организатора торговли и клирингового центра № 077-05870-000001 и № 077-05869-000010 соответственно, выданные ФКЦБ России 26 февраля 2002 г.

АВТОВАЗБАНК - резюме

ОАО «АВТОВАЗБАНК» - один из старейших банков России - создан в 1988 г., имеет Генеральную лицензию на проведение банковских операций № 23, включен в Систему страхования вкладов.

Лидирующие позиции в регионе

По основным показателям деятельности Банк входит в число лидеров Приволжского ФО.

Среди 111 кредитных организаций Поволжского региона АВТОВАЗБАНК стабильно занимает 7-е место по основным финансовым показателям. В Самарской области Банк входит в четверку лидеров и является крупнейшим банком Тольятти.*

По объему средств во вкладах и депозитах физических лиц АВТОВАЗБАНК входит в число самых розничных банков РФ, постоянно укрепляя свои позиции в этом рейтинге, в ПФО по данному показателю Банк занимает 4-е место, в Самарской области - 2-е место.*

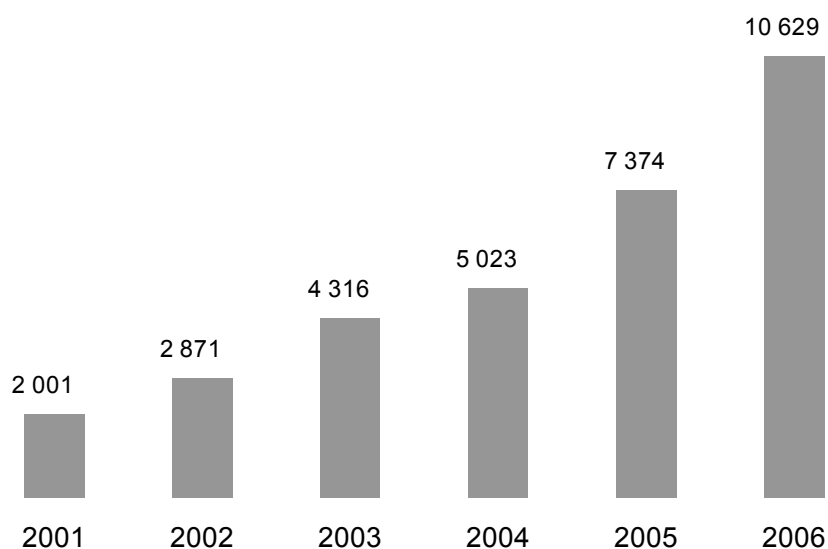
АВТОВАЗБАНК также занимает 1-е место в Самарской области по количеству установленных банкоматов.

По объему привлеченных ресурсов АВТОВАЗБАНК в общем рейтинге «ТОР500 банков по депозитному портфелю в I полугодии 2006 года» занял 94-е место, в Самарской области - 3-е место.

В рейтинге «Тор300 региональных банков» АВТОВАЗБАНК занял 41 строчку по чистым активам, 34 - по депозитному портфелю, 45 - по кредитному портфелю.

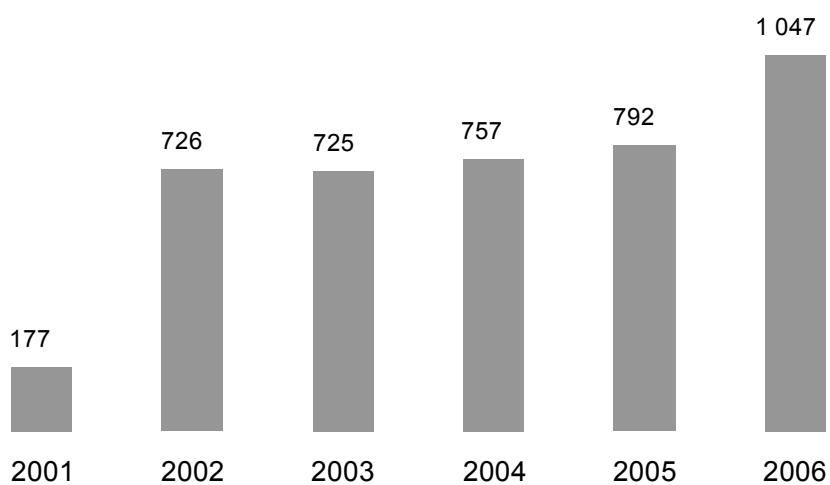
* на 01.09.2006 г, источник: www.press-volga.ru

Динамика активов ОАО "АВТОВАЗБАНК" (в млн. руб.)



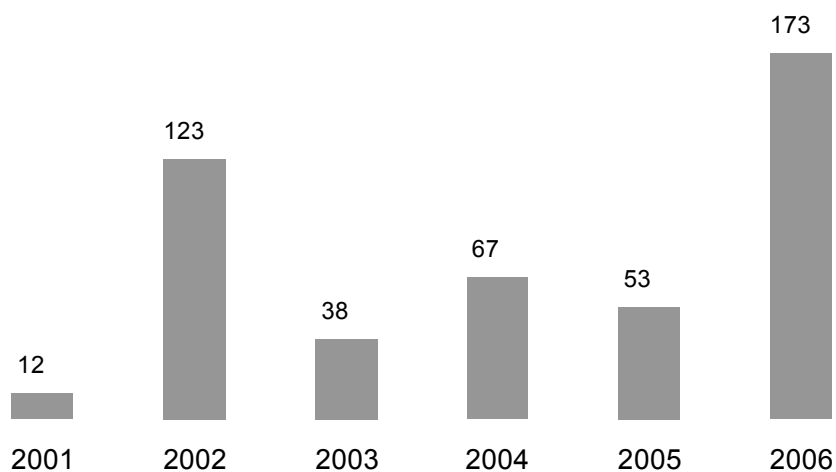
Источник: отчетность по РСБУ

Динамика собственных средств
ОАО "АВТОВАЗБАНК"
(в млн. руб.)



Источник: отчетность по РСБУ

Динамика прибыли ОАО "АВТОВАЗБАНК"
(в млн. руб.)



Источник: отчетность по РСБУ

Прозрачная структура собственности

В настоящее время акционерами, владеющими более 5 % уставного капитала, являются ООО «Трансгруз», ООО «Июль», ООО «Волгамедь». Перечисленные компании контролируются топ-менеджерами Банка.

Финансовый центр группы стратегических партнеров

В рамках стратегического партнерства АВТОВАЗБАНК играет роль финансового центра группы ряда региональных предприятий электротехнической, строительной, финансовой и прочих отраслей деятельности. Среди них один из крупнейших в России производителей медной катанки и нефтепгружных кабелей завод РОССКАТ (выручка за 2006 год 7 380 млн руб, объемы производства катанки 56 294 тонны – 11% российского рынка, кабеля 12 014 км – 30% российского рынка), а также ряд крупных инвестиционных и девелоперских компаний. Кроме того, АВТОВАЗБАНК является стратегическим партнером ряда компаний финансовой отрасли. В частности – Тольяттинской лизинговой компании «Версус» (стабильно входит в топ-100 лизинговых компаний России, лизинговый портфель 305 млн. рублей, собственный капитал 46 млн. рублей), московской лизинговой компании «Индустрия-лизинг», ООО «Финансовой группы «Альтера» (предоставление услуг по доступу на ОРЦБ частным инвесторам через сеть дилинговых залов), коммерческого банка «Ринвестбанк» (г. Рязань).

Таким образом, кроме устойчивой базы частных клиентов, Банк стабильно обеспечен финансовыми потоками предприятий-стратегических партнеров.

Отчетность в соответствии с МСФО

Банк проводит аудит в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, аудитор - ЗАО "БДО Юникон", член международной аудиторской организации BDO International.

Международный рейтинг

19 января 2007 г. Агентство Moody's Investors Service присвоило АВТОВАЗБАНКУ рейтинги депозитов в иностранной и национальной валюте – Саа1 долгосрочные и Not-Prime краткосрочные; рейтинг финансовой устойчивости Е. Прогноз рейтингов – стабильный. Одновременно агентство Moody's Interfax присвоило банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне Ba2.ru.

Разветвленная региональная сеть

Филиальная сеть представлена в Поволжском регионе, в городах Тольятти (6 операционных точек), Самара (2 операционные точки), Сызрань, Димитровград, а также в Москве, Чебоксарах, Оренбурге (2 операционные точки), Набережных Челнах (представительство). За рубежом работает международный филиал в Республике Кипр. В ближайших планах банка – расширение региональной сети – планируется открытие дополнительных точек клиентского обслуживания в Самаре, Ульяновске и Новочебоксарске.

В 2007 году планируется переезд московского филиала в новый офис, расположение которого позволит активизировать предоставление операций московским клиентам банка в части корпоративного обслуживания, лизинга и сопровождения инвестиционных проектов в промышленном секторе.

Увеличение капитала

В 2007 году Банк продолжит работу по увеличению собственных средств, в том числе и за счет допэмиссии, что позволит увеличить капитал АВТОВАЗБАНКа на 1 млрд. рублей. Таким образом, на конец 2007 года Банк планирует довести значение показателя собственных средств до **2,5 миллиардов рублей.**

Лучший региональный банк

В 2006 году АВТОВАЗБАНК стал лауреатом Национальной банковской премии, учрежденной Ассоциацией российских банков и «Национальным банковским журналом» в номинациях «Лучший региональный банк» и «За эффективное управление банком».

SWOT - анализ

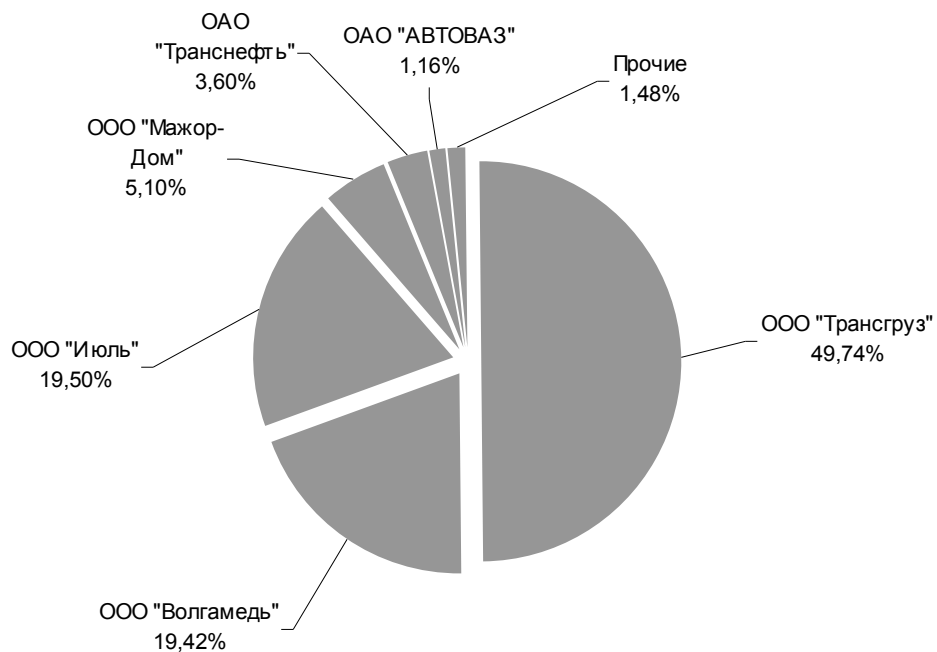
SWOT-анализ	Strength/Достоинства	Weakness/Недостатки
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Первый коммерческий банк Поволжья, 18 лет сохраняющий лидирующие позиции в регионе. 2. Сильный бренд, безупречная репутация. 3. финансовый центр группы компаний, имеющих единую стратегию развития бизнеса. 4. Наличие четкой стратегии развития банка как универсального кредитного учреждения с элементами специализации. 5. Сильные позиции в области розничного бизнеса. 6. Профессиональная команда менеджеров, способная реализовать намеченную стратегию. 7. Высокие показатели ликвидности и рентабельности 8. Наличие отчетности по МСФО 9. Наличие международного рейтинга 10. Высокая рыночная стоимость объектов недвижимости 11. Разветвленная филиальная сеть 12. Географическая диверсификация бизнеса 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Низкие показатели капитализации. 2. Высокая конкуренция в области розничного бизнеса в регионах присутствия Банка.
	<p data-bbox="491 1220 858 1254">Opportunities/Возможности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Повышение кредитного качества в следствие улучшения международного рейтинга. 2. Вхождение в число крупнейших региональных банков за счет высоких темпов роста. 3. Привлечение иностранных инвестиций за счет повышения инвестиционной привлекательности и прозрачности ведения бизнеса. 4. Расширение присутствия за пределами Приволжского ФО. 5. Увеличение доли комиссионных доходов за счет развития услуг в области пластикового бизнеса, расширения сети банкоматов. 6. Нарастивание объемов розничного бизнеса, в т.ч. ипотеки через участие в строительных проектах региона. 	<p data-bbox="992 1220 1177 1254">Threats/Риски</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Усиление конкуренции на рынке розничных банковских услуг, в том числе со стороны нерезидентов 2. Снижение ставок кредитования юридических и физических лиц

Краткое описание деятельности банка

Акционеры и руководство банка По состоянию на 1 апреля 2006 года общее количество акционеров - 18 198, в том числе: 405 - юридические лица, 17 793 - физические лица.

Акционеры, владеющие более 1% акций:

- **Общество с ограниченной ответственностью «ТРАНСГРУЗ»**
Место нахождения: 443099, г. Самара, ул. Водников, 58 -1а
Основной государственный регистрационный номер: 1036300673837
ИНН: 6317048122
Доля в уставном капитале банка: 49,74 %
- **Общество с ограниченной ответственностью «ВОЛГАМЕДЬ»**
Место нахождения: 446244, Самарская область, Волжский р-н, пос. Власть Труда,
Основной государственный регистрационный номер: 1026303508538
ИНН: 6367659127
Доля в уставном капитале банка: 19,42 %
- **Общество с ограниченной ответственностью «ИЮЛЬ»**
Место нахождения: 445021, г. Тольятти, ул. Голосова, 32а
Основной государственный регистрационный номер: 1036301017170
ИНН: 6323040530
Доля в уставном капитале банка: 19,5 %
- **Общество с ограниченной ответственностью «МАЖОР-ДОМ»**
Место нахождения: 445039, г. Тольятти, ул. Ворошилова, 33
Основной государственный регистрационный номер: 1036301017554
ИНН: 6321080016
Доля в уставном капитале банка: 5,1 %
- **Открытое акционерное общество «Акционерная компания по транспорту нефти «ТРАНСНЕФТЬ»**
Место нахождения: 109180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 57
Основной государственный регистрационный номер: 1027700049486
ИНН: 7706061801
Доля в уставном капитале банка: 3,6 %
- **Открытое акционерное общество «АВТОВАЗ»**
Место нахождения: 445366, г. Тольятти, Южное шоссе, 36
Основной государственный регистрационный номер: 1026301983113
ИНН: 6320002223
Доля в уставном капитале банка: 1,16 %



Основными бенефициарами Банка являются топ-менеджеры, а именно:

- 49,74% акций Банка контролирует президент ОАО АВТОВАЗБАНК Прокопенко В.В.;
- 19,5 % - вице-президент ОАО АВТОВАЗБАНК Казымова Е.П.;
- 19,43% - вице-президент – управляющий Самарским филиалом ОАО АВТОВАЗБАНК Таран Н.В.

Председатель:

Кучай Владимир Николаевич – председатель комитета Торгово-Промышленной Палаты РФ по предпринимательству в автомобильной сфере
Год рождения: 1951. Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет
Сведения об образовании: высшее - Таганрогский радиотехнический институт, Самарский Международный институт рынка, кандидат экономических наук

Члены Совета:

Авдеев Юрий Сергеевич - директор Департамента экономики и финансов - начальник финансового управления блока вице-президента ОАО «КАМАЗ»
Год рождения: 1964 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет
Сведения об образовании: высшее - Казанский государственный университет

Ардалин Борис Васильевич - президент Торгово-промышленной палаты Самарской области Год рождения: 1950 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет Сведения об образовании: высшее - Куйбышевский инженерно-строительный институт, Академия общественных наук, Самарская экономическая академия, кандидат экономических наук

Бондаревская Анна Викторовна - президент ОАО «Межотраслевой страховой центр», генеральный директор ООО «Макгри плюс» Год рождения: 1962 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет Сведения об образовании: высшее - Московский финансовый институт

Галагуза Николай Федосеевич - советник президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», председатель Совета директоров ОАО «Межотраслевой страховой центр», генеральный директор ООО «Нейрон-групп» Год рождения: 1947 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет. Сведения об образовании: высшее - Днепропетровский сельскохозяйственный институт

Ефимова Елена Федоровна - вице-президент ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1947 Доля в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК: 0,000924% Сведения об образовании: высшее - Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина

Фомин Сергей Валерьевич - финансовый директор – управляющий Казначейства ОАО АВТОВАЗ. Год рождения: 1987. Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет. Сведения об образовании: высшее - Ярославское высшее военное финансовое училище им.генерала армии А.В. Хрулева.

Лисютин Игорь Анатольевич - генеральный директор ООО «Элекс-Полюс» Год рождения: 1956 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет Сведения об образовании: высшее - Институт Современного Бизнеса

Михайлин Сергей Михайлович - генеральный директор ОАО «Димитровградхиммаш» Год рождения: 1947 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет Сведения об образовании: высшее - Ульяновский политехнический институт, кандидат технических наук

Прокопенко Вера Владимировна - президент ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1944 Доля в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК: 0,001065% Сведения об образовании: высшее - Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова (г. Свердловск)

Пятибратов Иван Георгиевич - президент ОАО ДСК Самараавтодор Год рождения: 1942 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет. Сведения об образовании: высшее - Новочеркасский политехнический институт им. Серго Орджоникидзе

Исполнительный Совет:

¹ По состоянию на конец 2006 г.

Председатель:

Прокопенко Вера Владимировна - президент ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1944 Доля в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК: 0,001065%

Сведения об образовании: высшее - Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова (г. Свердловск)

Члены Совета:

Гога Ольга Ивановна - вице-президент - директор административно-правового департамента ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1951 Доля в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК: 0,00078% Сведения об образовании: высшее - Всесоюзный юридический институт (г. Москва), Новосибирский филиал Московского института международного бизнеса при Всероссийской Академии внешней торговли

Ефимова Елена Федоровна - вице-президент ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1947 Доля в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК: 0,000924%

Сведения об образовании: высшее - Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина

Казымова Елена Петровна - вице-президент ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1964 Доля в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК: 0,000886%

Сведения об образовании: высшее - Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. Серго Орджоникидзе, кандидат экономических наук

Качалич Александр Геннадиевич - главный бухгалтер ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1958 Доля в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК: 0,000148% Сведения об образовании: высшее - Куйбышевский плановый институт, кандидат экономических наук

Таран Николай Васильевич - вице-президент - управляющий Самарским филиалом ОАО АВТОВАЗБАНК в г. Самаре Год рождения: 1960 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет Сведения об образовании: высшее - Куйбышевский политехнический институт имени В.В. Куйбышева, Самарская экономическая академия

Фролов Сергей Валентинович - вице-президент ОАО АВТОВАЗБАНК Год рождения: 1955 Доли в уставном капитале ОАО АВТОВАЗБАНК не имеет Сведения об образовании: высшее - Рязанский радиотехнический институт

Операции с акционерами банка составляют незначительную долю в совокупной величине счетов и депозитов банка, средняя процентная ставка по ним соответствует рыночному уровню. Доля кредитов, выданных членам Исполнительного совета и высшему руководству, а также доля счетов и депозитов, приходящихся на них, также незначительны и обслуживаются на рыночных условиях.

Рейтинги

Moody's ratings

Outlook	Stable
Deposits NSR	Caa1/NP
Deposits, RUR	Ba2.ru
Financial Strength	E

19 января 2007 г. Агентство Moody's Investors Service присвоило ОАО АВТОВАЗБАНК рейтинги депозитов в иностранной и национальной валюте – Caa1 долгосрочные и Not-Prime краткосрочные; рейтинг финансовой устойчивости E. Прогноз рейтингов – стабильный. Одновременно агентство Moody's Interfax присвоило банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне Ba2.ru.

Получение и последующая публикация международного рейтинга ОАО АВТОВАЗБАНК – осознанный шаг менеджеров и владельцев банка, неотъемлемая часть стратегии, направленная на повышение информационной прозрачности для всех заинтересованных сторон.

Причины, повлиявшие на рейтинговую оценку следующие:

1) Относительная «молодость» бизнес-модели. Стратегия развития банка была разработана новыми владельцами банка и начала реализовываться с сентября 2005 года. Пока трудно оценить ее эффективность, получены результаты только первого года работы в рамках новой стратегии. Руководство Банка намерено последовательно осуществлять намеченные планы и высокими результатами демонстрировать эффективность выбранной бизнес-модели.

2) Высокая концентрация кредитного портфеля. Большая часть кредитов (около 27%) выдана заемщикам для инвестирования в строительство жилой и коммерческой недвижимости. Высокая доходность и возможность развивать ипотечные программы делает участие в таких проектах стратегически важным для Банка. Высокие риски отрасли Банк снижает посредством применения специально разработанных схем, участниками которых выступают уполномоченные Банком компании. Банк не только проверяет наличие полного комплекта разрешительной документации, но и проводит политику жесткого контроля целевого использования средств, которая исключает финансирование незавершенных объектов за счет средств, привлеченных для строительства других объектов. Кроме того, кредиты обеспечены надежными залогами – объектами незавершенного строительства, недвижимостью, правами требования по инвестконтрактам. Другим направлением концентрации кредитов является финансовая отрасль. Бизнес-модель Банка предполагает активное использование аутсорсинговых компаний для предоставления отдельных услуг своим клиентам – так лизинговые, факторинговые, услуги по организации доступа на рынок ценных бумаг розничных клиентов и некоторые другие услуги реализовываются Банком через компании - стратегические партнеры Банка, что обуславливает высокий удельный вес в кредитном портфеле заемщиков этого сектора экономики. Предполагается, что Банк будет снижать степень концентрации путем привлечения внешнего финансирования для организаций – членов группы. Для этого, ОАО АВТОВАЗБАНК выступит организатором финансирования и финансовым советником с целью выбора наиболее эффективной формы финансирования и возможного круга кредиторов.

3) Недостаточная степень раскрытия информации – еще один существенный фактор, который повлиял на рейтинг. До изменения стратегии Банк не преследовал цели привлечения инвесторов и расширения круга кредиторов, поэтому акционеры принимали решения по выбору аудиторов и подготовке отчетности по международным стандартам следуя принципу оптимизации затрат. В дальнейшем Банк планирует перейти на полугодовую аудированную отчетность в соответствии с международными стандартами. Руководители Банка, являясь основными владельцами, будут отдавать приоритет известным аудиторским компаниям, ежегодно организовывая процедуру тендера для оптимального выбора аудитора на общем собрании акционеров.

4) Низкие показатели прибыльности и рентабельности, что так же явилось причиной недостаточно высокого рейтинга, - следствие реализации плана развития Банка. Основными направлениями расходов плана развития являются расширение парка банкоматов, техническое переоснащение и ремонт офисов Банка. Осуществленные вложения позволят перейти Банку на качественно иной уровень ведения бизнеса и обеспечат конкурентные преимущества в дальнейшем. Так уже в 2006 году Банком была получена чистая прибыль в

размере 173 млн. рублей, что более чем в 3 раза превышает показатели предыдущего года.

5) Общей проблемой многих российских и особенно региональных банков является низкая капитализация. АВТОВАЗБАНК не исключение. Динамичный рост активных операций опережал рост собственных средств, что отметили в своем пресс-релизе аналитики рейтингового агентства. Акционеры Банка намерены последовательно реализовывать мероприятия, направленные на повышение этого показателя. Так, в 2007 году планируется дополнительная эмиссия акций, в результате которой капитал Банка увеличится на 1 млрд. рублей, а общий объем собственных средств на конец 2007 года составит около 2,5 млрд. рублей.

Среди 111 кредитных организаций Поволжского региона АВТОВАЗБАНК стабильно занимает 7-е место по основным финансовым показателям. В Самарской области Банк входит в четверку лидеров и является крупнейшим банком Тольятти.*

По объему средств во вкладах и депозитах физических лиц АВТОВАЗБАНК входит в число самых розничных банков РФ, постоянно укрепляя свои позиции в этом рейтинге, в ПФО по данному показателю Банк занимает 4-е место, в Самарской области - 2-е место.*

АВТОВАЗБАНК также занимает 1-е место в Самарской области по количеству установленных банкоматов.

По объему привлеченных ресурсов АВТОВАЗБАНК в общем рейтинге «ТОР500 банков по депозитному портфелю в I полугодии 2006 года» занял 94-е место, в Самарской области - 3-е место.

В рейтинге «Тор300 региональных банков» АВТОВАЗБАНК занял 41 строчку по чистым активам, 34 - по депозитному портфелю, 45 - по кредитному портфелю.

* на 01.09.2006 г, источник: www.press-volga.ru

Регион и позиции банка в регионе

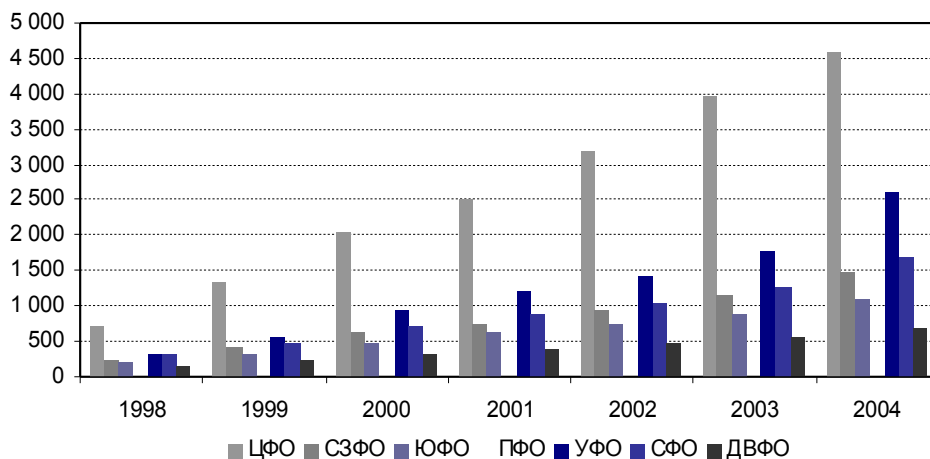


Практически весь бизнес АВТОВАЗБАНКА сосредоточен в Приволжском Федеральном Округе.

ПФО является одним из сильнейших российских регионов – на него приходится порядка 1/6 ВВП страны. В регионе сосредоточены крупные центры нефтяной, нефтеперерабатывающей, химической промышленности, машиностроения, отрасли стройматериалов. Регион имеет высокую долю промышленного производства в структуре ВРП по сравнению с другими регионами страны – порядка 37%. Структура промышленного производства округа в последнее время меняется в пользу отраслей с более высокой степенью обработки и добавленной стоимостью – отчасти за счет истощения основного природного ресурса – нефтяной базы.

Регион в целом развивается темпами, близкими к средним темпам роста экономики России и является третьим крупнейшим регионом по абсолютному показателю ВРП. По показателю регионального продукта на душу населения ПФО в числе отстающих – впрочем, низкой величиной этого показателя регион обязан густонаселенности своей территории.

Динамика ВРП по регионам, млрд. руб.

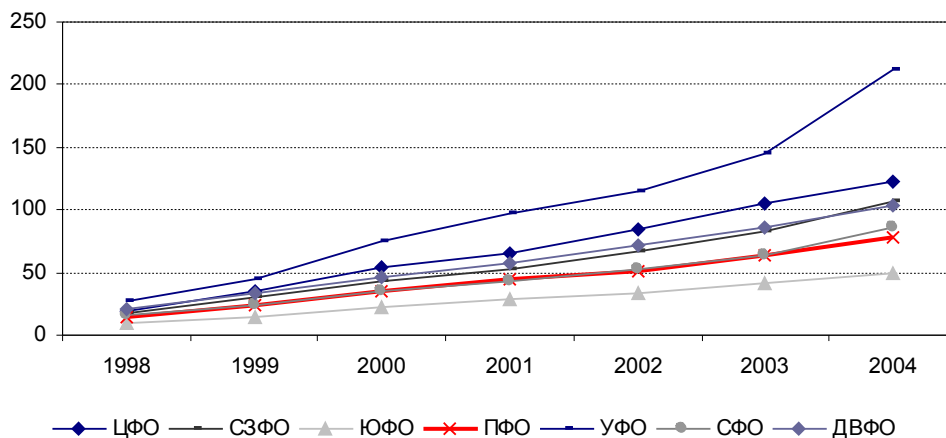


Источник:

Госкомстат

www.gks.ru

Динамика ВРП на душу населения по регионам, тыс.руб.

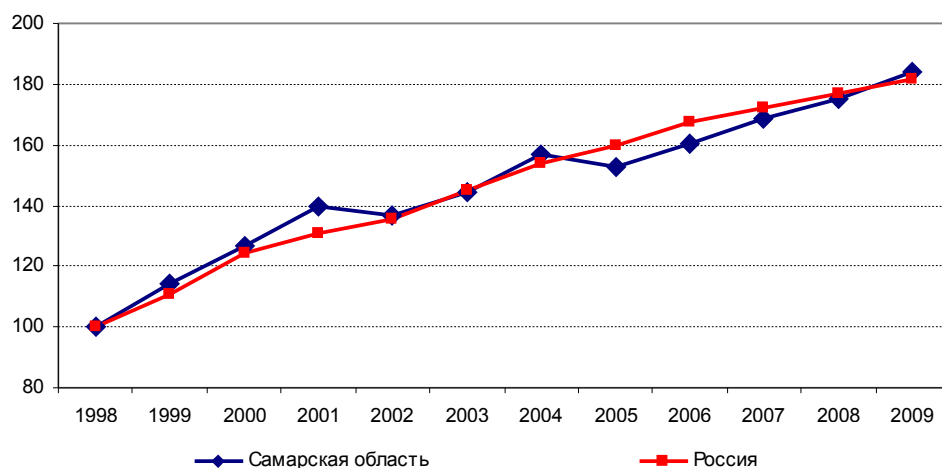


Источник: Госкомстат www.gks.ru

Самарская область – сфера основного интереса АВТОВАЗБАНКА – выгодно выделяется среди субъектов ПФО. Экономика региона достаточно уверенно восстановилась после спада начала 90-ых годов и до сегодняшнего дня демонстрирует стабильное развитие.

В последние годы существенно растет объем инвестиций в область – за пять лет их величина выросла в 4 раза до \$1 млрд. в 2006 г.² По инвестиционным рискам регион относится к группе умеренных рисков и среднего потенциала.

Динамика промышленного производства Самарской области, % к 89 г.



Источник: www.economy.sam-reg.ru

		Инвестиционный риск		
потенциал/инвестиционный	1A	2A	3B1	
	1B	2B Средний потенциал умеренный риск	3C1	
	1C	2C	3B2	3D
		3A	3C2	

Источник: <http://www.raexpert.ru>

Высокая концентрация развитых промышленных предприятий в Приволжском Федеральном Округе определила высокую насыщенность региона финансовыми участниками и повышенное внимание к нему внешних игроков: в регионе действуют 144 кредитных организации и еще 533 филиала кредитных организаций других регионов³. Банковские активы, около 460 млрд. руб., тем не менее, достаточно высоко концентрированы – 80% контролируют 36 банков.

АВТОВАЗБАНК входит в топ-10 крупнейших банков ПФО. В Самарской области на 01.09.06 Банк занимает 2-е место по объему привлеченных вкладов и депозитов частных лиц, 4-е место – по величине работающих активов и корпоративному кредитному портфелю, 5-е – по объему заработанной прибыли, 7-е – по размеру собственных средств.

² www.economy.sam-reg.ru

³ ЦБ, 01.10.06г. www.cbr.ru

Позиции АВТОВАЗБАНКА в Самарской области по ключевым показателям деятельности на 1 сентября 2006 г.

Работающие активы		Прибыль		Собственный капитал						
1	СОЛИДАРНОСТЬ	1781126	2	1	ГАЗБАНК	59476	6	1	АВТОМОБИЛЬНЫЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ	1570423
2	ГАЗБАНК	1769428	8	2	СОЛИДАРНОСТЬ ПЕРВЫЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	40234	1	2	Русфинанс Банк	1460986
3	Русфинанс Банк	9450688		3	АВТОМОБИЛЬНЫЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ	30305	7	3	ГАЗБАНК	1346246
4	АВТОВАЗБАНК	8438467		4	АВТОВАЗБАНК	23667	8	4	СОЛИДАРНОСТЬ ПЕРВЫЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	1242136
5	АВТОМОБИЛЬНЫЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	8297785		5	АВТОВАЗБАНК	18442	2	5	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	963501
6	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	7839599		6	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	10875	8	6	АВТОВАЗБАНК	788213
7	ФИА-БАНК	6367097		7	Русфинанс Банк НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	82279		7	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	963501
8	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	5231080		8	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	72881		8	АВТОВАЗБАНК	788213
9	ВОЛГА-КРЕДИТ	5063376		9	ВОЛГА-КРЕДИТ	61717		9	НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	548629
10	ПОТЕНЦИАЛ	2656486		10	ФИА-БАНК	55807		10	ФИА-БАНК	510444
									ВОЛГА-КРЕДИТ	425413

Источник: <http://www.press-volga.ru>

Позиции АВТОВАЗБАНКА на рынке вкладов и депозитов Самарской области

Объем средств предприятий		Объем вкладов частных лиц				
1	СОЛИДАРНОСТЬ	661934	7	1	ГАЗБАНК	7553361
2	ПЕРВЫЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	545700	8	2	АВТОВАЗБАНК	5598332
3	Русфинанс Банк	469284	0	3	ФИА-БАНК	3913622
4	АВТОМОБИЛЬНЫЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ	443804	4	4	СОЛИДАРНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	3845442
5	ГАЗБАНК	366660	0	5	ПОТЕНЦИАЛ	3539376
6	НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	259582	0	6	ПОТЕНЦИАЛ	1987138
7	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	155615	3	7	ПЕРВЫЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	1800784
8	ВОЛГА-КРЕДИТ	149066	5	8	ВОЛГА-КРЕДИТ	1723920
9	АВТОВАЗБАНК	144318	6	9	Русфинанс Банк	1705206
10	ФИА-БАНК	114104	5	10	ЗЕМСКИЙ БАНК	1058535

Источник: <http://www.press-volga.ru>

Позиции АВТОВАЗБАНКА на рынке кредитов Самарской области

Кредиты предприятиям		Кредиты частным лицам				
1	СОЛИДАРНОСТЬ	1260150	4	1	Русфинанс Банк	9093084
2	ГАЗБАНК	9136311		2	ГАЗБАНК	7143585
3	НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	5440816		3	АВТОМОБИЛЬНЫЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ	4127125
4	АВТОВАЗБАНК	5415399		4	ФИА-БАНК	2031459
5	ТОЛЬЯТТИХИМБАНК	4342341		5	СОЛИДАРНОСТЬ	1645268
6	ФИА-БАНК	3386359		6	НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК	1594271
7	ВОЛГА-КРЕДИТ	3197621		7	АВТОВАЗБАНК	1228447
8	АВТОМОБИЛЬНЫЙ БАНКИРСКИЙ ДОМ	2936890		8	ВОЛГА-КРЕДИТ	1223449
9	ПОТЕНЦИАЛ	1805117		9	ПЕРВЫЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК	939486
10	ЗЕМСКИЙ БАНК	994547		10	ВОЛГО-КАМСКИЙ БАНК	502313

Источник: <http://www.press-volga.ru>

Банковская система Самарской области является одной из двух доминирующих региональных систем Поволжья наряду с банковской системой республики Татарстан. Несмотря на схожие экономические условия, стратегии и параметры систем принципиально различаются. Самарскую область от Татарстана и других субъектов отличают:

- более короткий срок кредитов: на краткосрочные займы приходится более 85% кредитов, причем в области нет банка, в котором долгосрочное кредитование превышало бы 5% портфеля,

- крайне низкая доля кредитования индивидуальных предпринимателей (около 1% при среднем 5%),

- низкая доля ипотеки в объеме потребительских кредитов – порядка 28% в области при, например, 60% для Татарстана,

- более высокий уровень конкуренции по соотношению банков региона и иногородних банков.

Отстающие показатели, однако, открывают резервы ускоренного, догоняющего расширения бизнеса по отстающим направлениям. Аналогично двойственный эффект имеет концентрация бизнеса в регионе – она говорит как в пользу доступа к насыщенным финансовым потокам концентрированного рынка, так и более острой конкуренции. В особенности она ощущается в сегменте крупного бизнеса – по большинству направлений его обслуживание отдано на откуп филиалам московских банков, предлагающих более конкурентные условия по банковским услугам. Сфера интереса локальных банков, и АВТОВАЗБАНКА в частности, сосредоточена на обслуживании малого и среднего бизнеса и частных лиц.

Операции банка

Активные операции

ОАО «АВТОВАЗБАНК» является одним из крупнейших универсальных коммерческих банков Приволжского ФО и оказывает весь спектр банковских услуг различным категориям клиентов. Банк не связан с каким-либо предприятием, отраслью или органами государственного управления, что обуславливает его устойчивость и надежность.

Лидер розничного бизнеса

Стратегическим направлением развития АВТОВАЗБАНКА является розничный бизнес, в котором Банк продолжает усиливать свои лидирующие позиции на местном рынке, в том числе по объему средств во вкладах населения, по динамике наращивания кредитного портфеля физических лиц, по набору продуктов для частных клиентов, в том числе с применением пластиковых карт.

По объему средств, привлеченных во вклады населения, Банк занимает 2-е место в Самарской области, 4-е в Приволжском Федеральном Округе, входит в 50 самых розничных банков России.

Основными факторами лидерства АВТОВАЗБАНКА в розничном сегменте являются:

- заслуженная репутация надежного банка;
- наличие разветвленной филиальной сети;
- конкурентное предложение по условиям банковских продуктов;
- постоянное совершенствование продуктового ряда.

За 2006 г. количество вкладчиков составило 180 тыс., объем привлеченных средств от частных лиц возрос на 40% и превысил 6 млрд. руб.

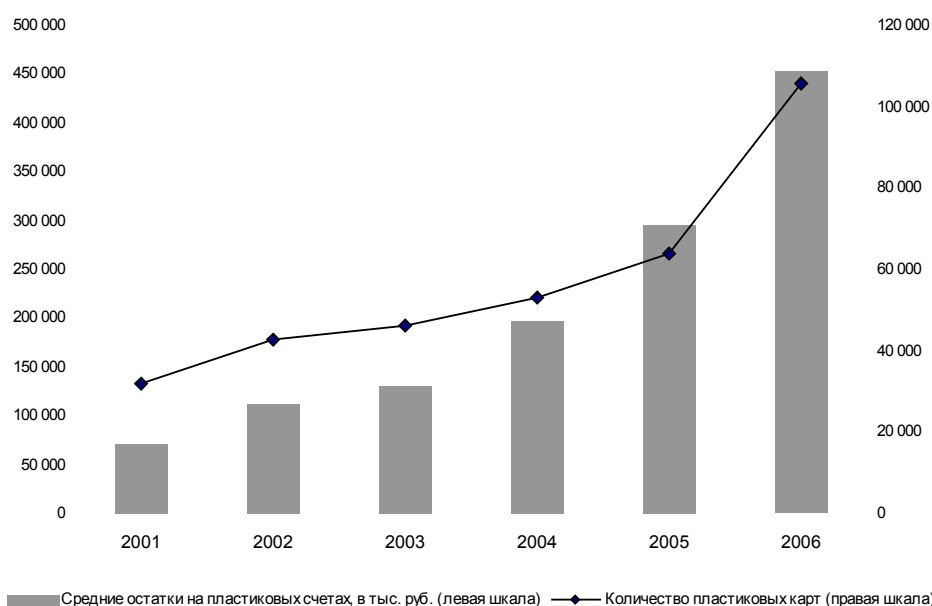
В кредитном портфеле банка стабильно растет доля кредитов населению.

Являясь опорным банком в проекте «Стройпрограмма: метры гарантированы» АВТОВАЗБАНК активно развивает ипотечные программы. На начало 2007 г. предоставлено 450 ипотечных кредитов объемом 270 млн. руб. (рост за 2006 год – в 3,8 раза). До конца года Банк планирует довести портфель

закладных до 670 млн рублей. По-прежнему, Банк активно занимается рефинансированием ипотечных кредитов, являясь агентом федеральных и областных программ.

В области операций с пластиковыми картами АВТОВАЗБАНК также занимает лидирующие позиции в регионе. Банк является расчетным банком региональной платежной системы NCC (система развивается с 1994 года на базе процессинговой компании NCC, имеет более 17 банков-членов системы в городах Тольятти, Самара, Чебоксары, Сызрань, Димитровград), уполномоченным банком и банком-эквайером системы «Юнион кард», ассоциированным членом международной системы VISA. На 01.01.2007 г. количество эмитированных пластиковых карт превысило 105 тыс. (за 2007 г. ожидается рост до 145-150 тыс. карт), остатки на счетах по результатам 2006 г. составили 450 млн. руб. Таким образом, АВТОВАЗБАНК – абсолютный лидер пластикового бизнеса в Тольятти и стабильно входит в число лидеров Самарского региона (1-е место по числу банкоматов, 3-е место по количеству эмитированных карт).

Динамика эмиссии пластиковых карт
ОАО "АВТОВАЗБАНК"



В 2006 году банк расширил сеть банкоматов в Тольятти, Самаре, Чебоксарах, Димитровграде, Сызрани. К концу 2006 года сеть АВТОВАЗБАНКа насчитывала 289 банкоматов, в которых обслуживались карты платежных систем VISA, NCC, «Юнион Кард» - это первый показатель в регионе.

По итогам конкурса «Top-Teams: TST-2005», проводимого компанией WESTERN-UNION, АВТОВАЗБАНК назван одним из лучших среди российских финансовых институтов по качеству обслуживания.

В инвестиционной сфере Банк предлагает частным лицам программу «Портфель доходных идей», в рамках которой реализован комплексный подход к продажам как собственных продуктов, так и продуктов ведущих финансовых институтов страны. В частности, Банк оказывает услуги брокерского обслуживания и индивидуального доверительного управления, а также реализует паи ПИФов ведущих управляющих компаний. Важным преимуществом для частных инвесторов является наличие у Банка собственного депозитария.

Состоятельным клиентам АВТОВАЗБАНК оказывает услуги private banking используя наработанные связи с ведущими западными банками.

Банк работает как с крупнейшими предприятиями страны, так и с представителями малого и среднего бизнеса. Клиенты Банка представлены в

промышленности, транспорте, связи, сельском хозяйстве, торговле, сфере услуг. АВТОВАЗБАНК оказывает услуги государственным и коммерческим корпорациям, учреждениям, профсоюзам и общественным организациям.

Клиентская база АВТОВАЗБАНКа широко диверсифицирована и насчитывает 180 000 физических лиц, а также более 5 тысяч организаций и предприятий, действующих на территории Российской Федерации в городах Тольятти, Самара, Москва, Димитровград, Сызрань, Набережные Челны, Оренбург, Чебоксары, в Республике Кипр и представляющие как общественные (Профком ОАО «АВТОВАЗ», Профком ОАО "ДААЗ"), федеральные и муниципальные (Самарский областной Фонд жилья и ипотеки, Мэрия г. Тольятти, МУЗ "ГОРОДСКАЯ КЛИНИЧЕСКАЯ БОЛЬНИЦА N5 МЕДВАЗ") образования, так и различные отрасли экономики:

- Машиностроение: ОАО «АВТОВАЗ», предприятия группы ОАО «КАМАЗ», ГПП "Завод имени Масленникова" и предприятия его группы, ОАО «Димитровградхиммаш».

- Пищевая промышленность: пивоваренный завод «Трехсосенский», «Молочный Союз АЛЕВ».

- Электротехническая отрасль: ООО "Тольяттинский трансформатор", ОАО «РОССКАТ», ООО «ВолгаМедь», ОАО «ТЭВИС», ООО "ТД "Волга-Кабель", ОАО "ЧЕБОКСАРСКИЕ ГОРОДСКИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ СЕТИ".

- Нефтедобывающий сектор: ОАО «Самаранефтегаз».

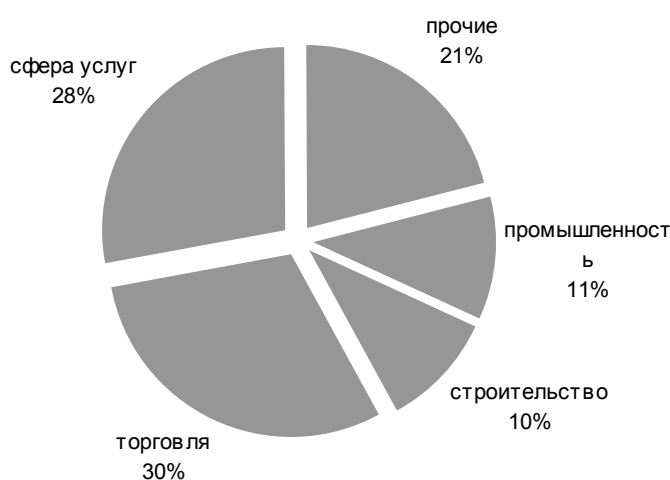
- Строительный сектор: ОАО «Самараавтодор», ЗАО «Гидромонтаж», ООО «ДСК», ЖСК при СОФЖИ "Строим вместе", ООО «Трансгруз».

- Транспорт: ООО «Средневожская транспортная компания», МУП «Автоградтранс», ОАО «Помжелдортранс».

- Предприятия оптовой, розничной торговли и сервиса: Автоцентр-Тольятти-ВАЗ, ООО «ИнтехМеталл», ОАО «Лада-Фарм», ЗАО «Чувашия МОБАЙЛ», «Элекс-Полюс», ЗАО «Алдис-Лада», ЗАО «Тон-Авто», ЗАО «МАРШ», «Чебоксары-Лада», ООО «Автоснабзапчасть», группа предприятий «Инсаюр».

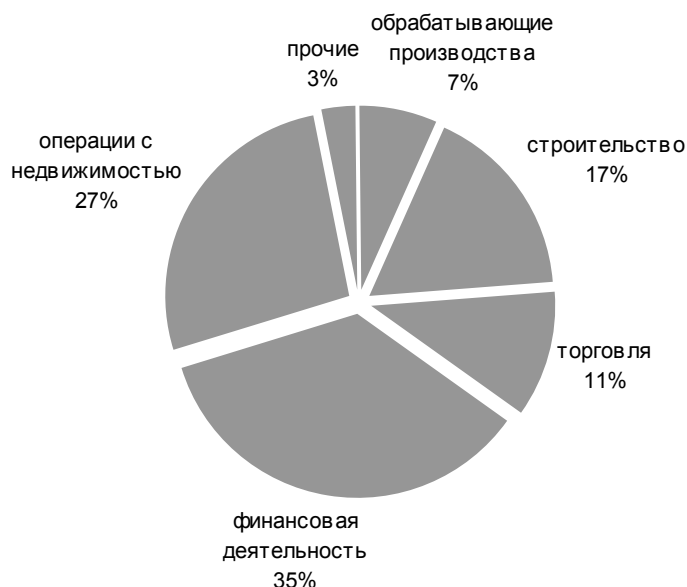
- Финансово-инвестиционный и страховой сектор: ООО "Средневожская факторинговая компания", ООО «Тольяттинская Лизинговая Компания ВЕРСУС», ОАО "Ипотечная корпорация Чувашской Республики", ЗАО Финансовая компания "ИНСАЙДЕР", ООО «Лизинг-Индустрия» (г.Москва), ООО «Финансовая Группа Альтера», ООО «ЭЛ-ТРАСТ», Кредитный потребительский Союз «Участие», ОАО «Межотраслевой страховой центр», ОАСО «Астро-Волга», СК «РЕСО-Гарантия».

Отраслевая структура привлеченных средств юр. лиц
ОАО АВТОВАЗБАНК



Основными заемщиками корпоративного сектора являются предприятия финансового и строительного секторов экономики. Кредиты, отнесенные к 1-й категории качества, составляют порядка 90%. Показатель просроченной задолженности в течение года не превысил 0,2% кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля юр. лиц ОАО АВТОВАЗБАНК



В 2006 году банк продолжил развитие «зарплатных» проектов. К началу 2007 г. насчитывается более 374 зарплатных проектов.

Опорный банк по развитию строительных программ

Одним из основных направлений деятельности является активное инвестирование средств в строительные программы. На сегодняшний день банк профинансировал строительство 46 объектов жилой недвижимости и 10 объектов коммерческой недвижимости, общая площадь которых составляет 340 тысяч квадратных метров жилья, инвестировав в это порядка 1,5 млрд. рублей в 2006 г. и 1,2 млрд. руб. в 2005 г. В 2007 году планируется довести объем инвестиций до 2,5 млрд. руб. Принципиальным отличием строительных проектов, финансируемых Банком является то, что АВТОВАЗБАНК полностью финансирует строительство объекта от подготовки разрешительной документации, до его сдачи, без привлечения средств дольщиков. Это является гарантией получения людьми купленной недвижимости, так как банк в любом случае финансирует объект до его сдачи, а следовательно перед застройщиком не возникнет проблем с нехваткой средств. АВТОВАЗБАНК не только проверяет наличие полного комплекта разрешительной документации, но и проводит политику жесткого контроля целевого использования средств, которая исключает финансирование незавершенных объектов за счет средств, привлеченных для строительства других объектов.

В настоящий момент АВБ реализует крупнейший по масштабам в регионе проект: «СТРОЙПРОГРАММА: метры гарантированы», а также финансирует строительство недвижимости в Чебоксарах, Рязани и Оренбурге.

На межбанковском рынке АВТОВАЗБАНК на протяжении всей истории своего развития поддерживал крепкие партнерские отношения с рядом ведущих российских финансовых институтов, в числе которых: ОАО «МДМ-Банк», ОАО «АЛЬФА-БАНК», АБ «Газпромбанк» (ЗАО), ОАО УРАЛСИБ, ОАО Внешторгбанк, ОАО «Банк Москвы», ОАО «Банк Зенит», АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), ОАО АКБ «АВАНГАРД», АКБ «БИН» (ОАО) и др.

АВТОВАЗБАНК был в числе первых российских коммерческих банков, установивших прямые корреспондентские отношения с рядом крупнейших западных банков. Сегодня банк имеет развитую корреспондентскую сеть, в которую входят JP Morgan Chase, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Bank 1 OSLO AS, "БанкТуранАлем", Central Bank of Cyprus, Bank of China, Bank Napoalim B.M., UBS AG, Credit Agricole, BNP-Paribas S.A.,

Показатели деятельности

Активы

ОАО АВТОВАЗБАНК входит в число лидеров Самарской области и занимает лидирующие позиции среди банков Приволжского ФО. Он лидирует как по объему бизнеса, так и по качественным показателям не только среди местных, но и среди многих других региональных банков, занимая среди 111 банков ПФО 7-е место по основным финансовым показателям.

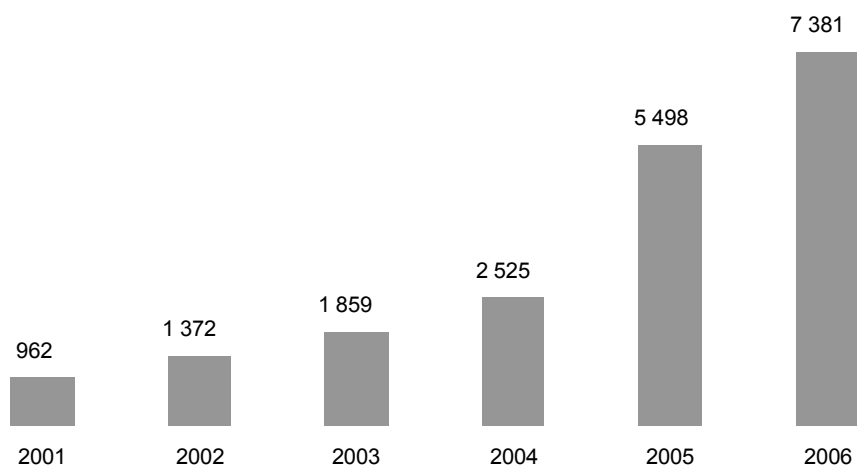
ОАО АВТОВАЗБАНК – один из **самых динамичных кредитных институтов**, что подтверждается стремительным ростом его балансовых показателей – за 2006 г. его активы возросли более чем на треть и превысили 10 млрд. руб., собственные средства также возросли на 1/3, а полученная за год прибыль выросла более чем в 3 раза.

Структура активов

Среди активных операций преобладает кредитование – кредитный портфель превышает 70% активов. При этом структура кредитного портфеля высоко диверсифицирована. Более трети портфеля относится к строительству и проектам по недвижимости, т.к. АВТОВАЗБАНК является опорным банком в ряде строительных проектов региона. 35% приходится на финансовую отрасль, 11% - на торговлю, 7% - на производство.

91,57% ссуд в Банке отнесены к первой категории качества, что говорит о низкой рискованности кредитной политики, реализуемой Банком. Размер просроченной и проблемной задолженности составляет менее 0,2 % от кредитного портфеля банка.

Динамика кредитного портфеля
ОАО "АВТОВАЗБАНК"
(в млн. руб.)



Источник: отчетность по РСБУ

Значительная часть активов (порядка 10%) состоит из высоколиквидных активов в виде наличных денежных средств, средств на счетах в Банке России и других банков. Таким образом, Банк обладает высокой степенью финансовой устойчивости.

Примерно 10% от активов - принадлежит портфелю ценных бумаг, который на 36% сформирован за счет федеральных и муниципальных облигаций, на 48% - за счет векселей банков и 16% портфеля составляют высоколиквидные облигации крупных корпоративных эмитентов.

3% активов (менее 0,5 млрд. руб.) принадлежит основным средствам.

Структура активов ОАО "АВТОВАЗБАНК"



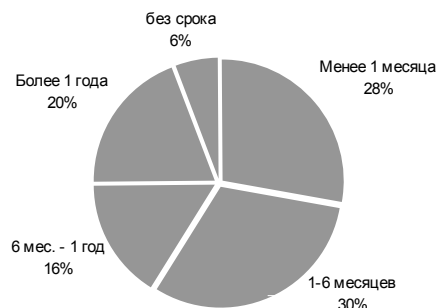
Повременная структура активов

Основу активов банка составляют краткосрочные кредиты – их высокая доля определяет краткосрочный характер активов банка. Невысокая доля длинных кредитов обуславливает более низкий уровень доходности, хоть и снижает отчисления в резервы по ним. По состоянию на конец 2005 года доля кредитов более 1 года составила 23% кредитного портфеля, более 3 лет – 2%.

Структура кредитов по срокам, 2005 г.



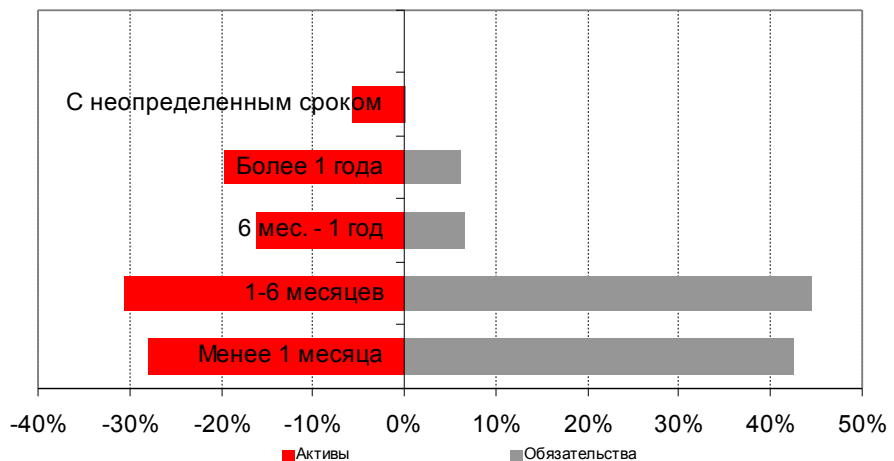
Структура активов по срокам, 2005 г.



Источник: отчетность по МСФО

Как и у большинства российских банков, соотношение активов и пассивов АВТОВАЗБАНКА по срокам характеризуется разрывами. Самые ликвидные активы – до месяца и полугодия – в основном покрывают соответствующие пассивы, а средние – и долгосрочные – даже с излишком.

Соотношение активов и пассивов по срокам



Источник: отчетность по МСФО

Валютная структура активов и пассивов, напротив выглядит сбалансированной: процентное соотношение активов в рублях, долларах и иной валюте соответствует структуре привлеченных средств: 91% x 7% x 2%.

Качество активов

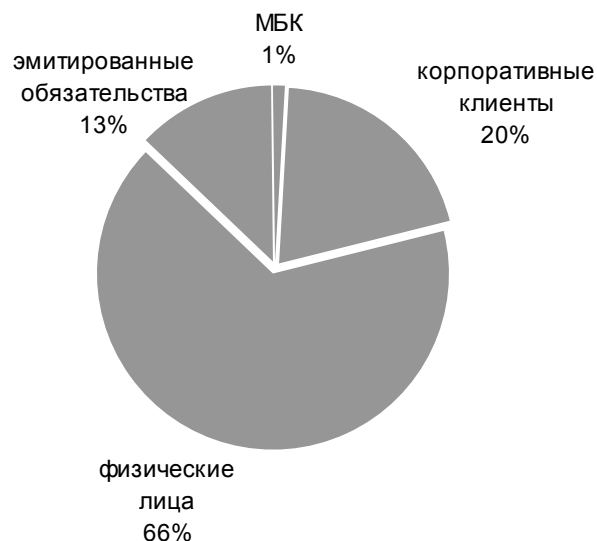
Показатели качества активов АВТОВАЗБАНКА выглядят вполне удовлетворительными: просроченные кредиты и проценты по ним занимают крайне низкую величину по сравнению со средним для российских банков уровнем – на конец 2005 г. лишь около 0,2% (средняя величина за последние 4 года 0,22%).

Пассивы

Структура источников фондирования

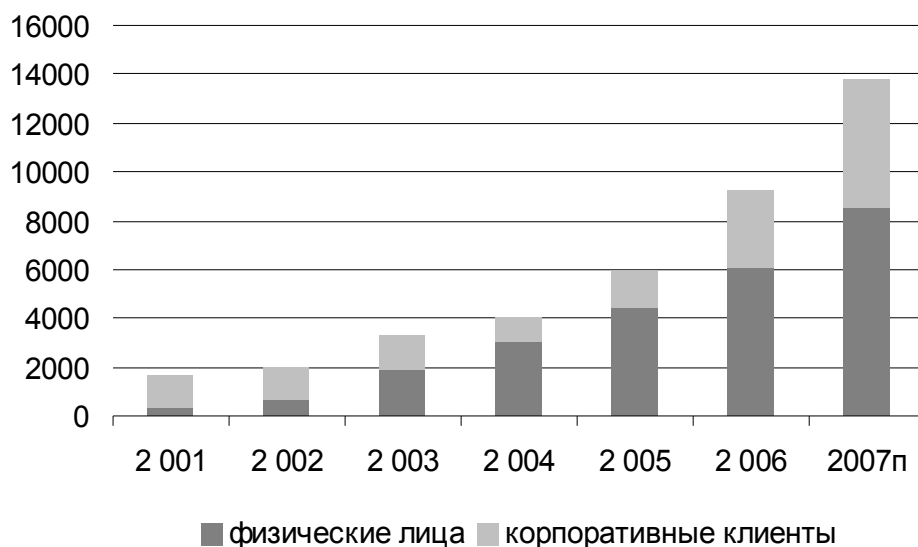
Ресурсная база Банка на 86% формируется за счет клиентских ресурсов:

Структура ресурсной базы ОАО "АВТОВАЗБАНК"



По объемам средств частных лиц, АВТОВАЗБАНК занимает 4-е место во всем ПФО, незначительно уступая Газбанку, Татфондбанку и Банку АК Барс, в Самарской области по данному показателю Банк на 2-м месте.

Структура клиентских пассивов ОАО "АВТОВАЗБАНК" (млн. руб.)



Корпоративный портфель составляет около 20% ресурсной базы Банка. В то же время он хорошо диверсифицирован. У Банка нет каких-либо клиентов, оказывающих значительное влияние на формирование ресурсной базы, общее число корпоративных клиентов составляет более 5 тыс. из различных областей деятельности. Более половины клиентских ресурсов принадлежит сфере обслуживания и торговли, 11% - промышленным предприятиям, 10% - строительным организациям, остальные отрасли представлены незначительными долями.

На долю эмитированных долговых обязательств в форме векселей приходится порядка 13%.

Доля привлеченных межбанковских ресурсов незначительна – менее 1 %, что свидетельствует о низкой зависимости от рынка МБК.

Акционерный капитал

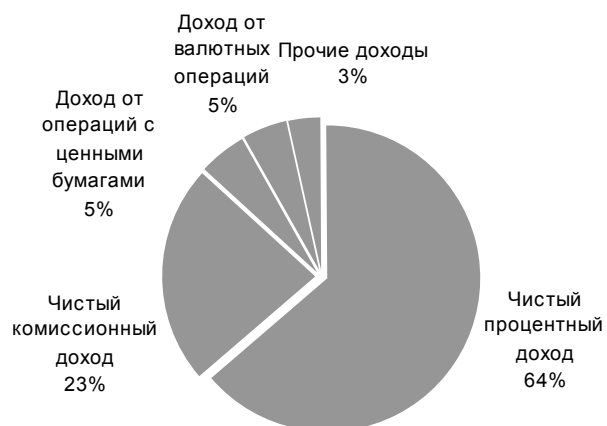
Собственные средства АВТОВАЗБАНКА составляют более 1 млрд. руб., ежегодно увеличиваясь примерно на треть.

В 2007 году Банк продолжит работу по увеличению собственных средств, в том числе и за счет допэмиссии, что позволит увеличить капитал АВТОВАЗБАНКА на 1 млрд. рублей. Таким образом, на конец 2007 года Банк планирует довести значение показателя собственных средств до 2,5 миллиардов рублей.

Доходы и расходы

С момента выбора новой Стратегии развития (сентябрь 2005 г.), АВТОВАЗБАНК демонстрирует высокие результаты деятельности: по итогам 2006 г. ROE составила 16,4%, ROA – 2%. Высокая рентабельность банка обусловлена высоким уровнем процентной маржи, несущественными отчислениями в резервы, снижающимися операционными расходами в пропорции к операционным доходам и высокой долей процентных доходов.

Структура прибыли от операционной деятельности, %, 2005 г.



Источник: отчетность по МСФО

Со сменой акционеров в сентябре 2005 г. была выбрана новая Стратегия развития.

Стратегическая цель банка в долгосрочной перспективе – **быть лучшим банком Поволжья, финансовым центром группы региональных компаний, войти в топ-100 банков России.**

Для достижения поставленной цели банк, согласно стратегии развития, ставит перед собой следующие задачи на 2007–2008 годы:

- Увеличение размера собственных средств банка, обеспечивающих динамику роста объемов бизнеса (до 2,5 млрд. руб. в 2007 году).
- Качественное совершенствование бизнес-процессов, автоматизированной банковской системы, развитие информационных технологий.
- Развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления региональным клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов.
- Совершенствование системы управления и развития персонала, гарантирующей сотрудникам справедливую оценку их вклада в достигнутые Банком результаты, адекватный материальный и карьерный рост.
- Развитие клиентской базы согласно стратегии, выработанной для каждой конкретной группы клиентов.
- Совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами.

Основной тактической задачей 2007 года является совершенствование системы корпоративного управления, снижение концентрации кредитного портфеля, укрепление сбалансированной по срокам пассивной базы, повышение прибыльности Банка. Для этого банк будет последовательно реализовывать план мероприятий, направленных на достижение вышеуказанных целей. А именно: выступать советником и финансовым консультантом для предприятий группы с целью привлечения финансирования их программ развития из внешних источников, разрабатывать эффективные схемы секьюритизации активов, развивать клиентскую базу. В планах банка изменение структуры управления, дальнейшее повышение прозрачности Банка для всех заинтересованных сторон. Нарастивание клиентской базы и совершенствование продуктового ряда также будет направлено на решение стратегических задач. Для создания долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами банк осуществляет обслуживание согласно стратегии, выработанной для каждой конкретной группы клиентов, исходя из их интересов и потребностей. Выпуск долговых инструментов – один из способов диверсификации ресурсной базы. Привлеченные средства предполагается направить на финансирование динамично растущего кредитного портфеля, прежде всего на кредитование физических лиц.

Для увеличения числа клиентов банк продолжит развитие инфраструктуры, географическое продвижение в регионы. Банк планирует открывать дополнительные офисы в городах, где уже присутствует, и повышать эффективность деятельности работающих точек обслуживания. Приближение к клиенту будет реализовываться за счет повышения уровня технологичности. Указанную задачу банк предполагает решать путем перехода на новый технологический уровень, отвечающий современным требованиям ведения бизнес-операций, увеличения пропускной способности точек обслуживания, оптимизации внутрикорпоративного документооборота. Рост прибыли банка будет обеспечиваться увеличением объемов активно-пассивных операций, дальнейшим развитием услуг, предоставляемых клиентам на комиссионной основе, в том числе за счет развития инфраструктуры банка. Решающее значение также приобретают вопросы диверсификации источников доходов и прогноза потенциальных рисков, контроля текущих расходов. В плановом периоде основными источниками роста капитала банка рассматриваются следующие направления: увеличение уставного капитала путем проведения эмиссии, привлечение сторонних долгосрочных инвестиций в виде субординированных кредитов, стабильное получение прибыли.

Финансовые показатели

МСФО

	2005	2004
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 206 696	1 848 073
Обязательные резервы на счетах в Банке России	130 247	96 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319 537	290 484
Средства в других банках	306 498	435 402
Кредиты клиентам	4 964 983	1 977 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	241 987	205 931
Налоговые активы	881	7 904
Прочие активы	26 555	17 345
Основные средства	277 295	211 122
Итого активов	7 474 679	5 089 525
Обязательства		
Средства других банков	266 469	18 597
Средства клиентов	5 895 809	3 973 677
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 443	261 569
Прочие заемные средства	140 980	140 980
Прочие обязательства	18 018	38 659
Налоговые обязательства	1 808	10 046
Итого обязательств	6 815 527	4 443 528
Капитал		
Уставный капитал		10 183
	10 183 582	582
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(865)	(4 928)
Накопленный дефицит		(9 532)
	(9 523 565)	657
Итого капитала	659 152	645 997
Итого обязательств и капитала	7 474 679	5 089 525
Обязательства кредитного характера	882 247	329 623

РСБУ

<i>В млн. руб.</i>	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007п
Активы	2 001	2 871	4 316	5 023	7 374	10 629	16 065
Кредитный портфель.	962	1 372	1 859	2 525	5 498	7 381	13 132
Клиентские средства, в т.ч. физ. лиц	1 625	2 000	3 271	4 055	5 939	9 276	13 800
	346	676	1 889	3 047	4 425	6 112	8500
Капитал	177	726	725	757	792	1 047	2 500
Чистая прибыль	12	123	38	67	53	173	300