

ПРЕЗЕНТАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ВОЗМОЖНОСТИ



ОАО «УралТрансБанк»

www.utb.ru

ОАО «Уралтрансбанк» - региональный финансовый институт

Продажа 3,5 % акций посредством аукционных торгов

Октябрь 2011

Информация о компании

Основные факты

Открытое акционерное общество Уральский Транспортный банк «Уралтрансбанк» (далее – Банк) было создано 15 ноября 1991 года в результате преобразования Коммерческого банка «Уралтрансбанк».

Уралтрансбанк имеет все банковские лицензии на проведение банковских операций, включен в систему страхования вкладов. Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») и Уральского Банковского Союза.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование малого бизнеса, привлечение средств населения во вклады и финансирование внешнеторговой деятельности.

Уставный капитал Банка составляет 249 866 349 рублей и состоит из 249 865 394 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая и 955 привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Банк имеет развитую филиальную сеть - 9 филиалов и 50 отделений в 31 городах Свердловской, Тюменской, Челябинской, Курганской областей и в Пермском крае, а также одно представительство в г.Москва.

В июле 2011 года Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило рейтинги Уралтрансбанка: краткосрочный РДЭ (рейтинг дефолта эмитента) на уровне "B"; национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне "BB-(rus)".

Объем активов Банка на 01.09.2011 составил 18,586 млрд. рублей; согласно рейтингу banki.ru Банк занимал 148 место по объему активов в России и 5 место в Уральском регионе.

Депозиты физических лиц в Банке составили 9,9 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2011 года. По этому показателю Банк занял 84 место среди крупнейших банков России и 4 место среди банков Уральского региона (согласно «РБК. Рейтинг»).

Структура собственности

Ключевым акционером Уралтрансбанка является Председатель Правления Банка Заводов Валерий Геннадьевич. Заводов Валерий Геннадьевич (1958 г.р.) является Председателем Правления Банка с 1990 года.

Таблица 1. Акционеры Банка по состоянию на 01.10.2011г.:

Акционеры Банка	Доли в УК (%)
Заводов Валерий Геннадьевич	37,78
ООО «МФК-2002»	14,95
ООО «ВЕК»	3,09
Заводов Кирилл Валериевич	2,14
Заводова Елена Константиновна	0,24
Итого группа лиц:	58,2
Европейский Банк Реконструкции и Развития	24,99
Карполь Надежда Николаевна	5,14
ОАО «РЖД»	3,5
ООО «ДорСтройИнвест»	1,68
Прочие	6,49
Итого вне группы лиц:	41,8
Общая:	100

В 2004 году в состав акционеров Банка вступил «Европейский банк реконструкции и развития». В реестр акционеров по состоянию на 01.10.2011 входило 59 юридических и 3320 физических лиц. В группу лиц, оказывающую существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, входят: Заводов В.Г., Заводова Е.К., Заводов К.В., ООО «ВЕК»; ООО "МФК-2002". Данной группе лиц принадлежит более 58% акций.

Основные финансовые показатели деятельности Банка

За период с 31.12.2008 по 31.12.2010 активы Банка по МСФО увеличились на 18,34% и составили 16,7 млн. рублей. Банк входит в число крупнейших банков Уральского региона по объему активов. Средства клиентов в период с 31.12.2008 по 31.12.2010 увеличились на 34%.

Таблица 2. Финансовые показатели Уралтрансбанка (по МСФО):

Млн. руб.	2008	2009	2010
Совокупные активы	14 100	15 995	16 687
Кредиты клиентам:	9 621	6 922	6 420
из них кредиты юридическим лицам:	2 577	2 730	3 556

Вложения в ценные бумаги	281	1 363	3 115
Средства клиентов	9 977	12 206	13 380
Капитал	2 250	2 168	1 973
Чистая прибыль	406	7	-241
<i>Рентабельность активов (ROA),%</i>	<i>2,9</i>	<i>0,05</i>	<i>-1,5</i>
<i>Рентабельность капитала (ROE),%</i>	<i>18</i>	<i>0,35</i>	<i>-12,3</i>
<i>Капитал на акцию (Equity/share), руб.</i>	<i>9</i>	<i>8,7</i>	<i>7,9</i>

В 2009 году Банк значительно увеличил вложения в ценные бумаги, в том числе векселя, акции и производные финансовые инструменты. Вложения в ценные бумаги выросли с 31.12.2008 по 31.12.2010 на 108,5% и составили 3 155 млн. рублей.

За период с 31.12.2008 по 31.12.2010 ежегодно выплачивались дивиденды по привилегированным акциям в размере 15% от номинальной стоимости акций (143,25 рубля). Дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивались.

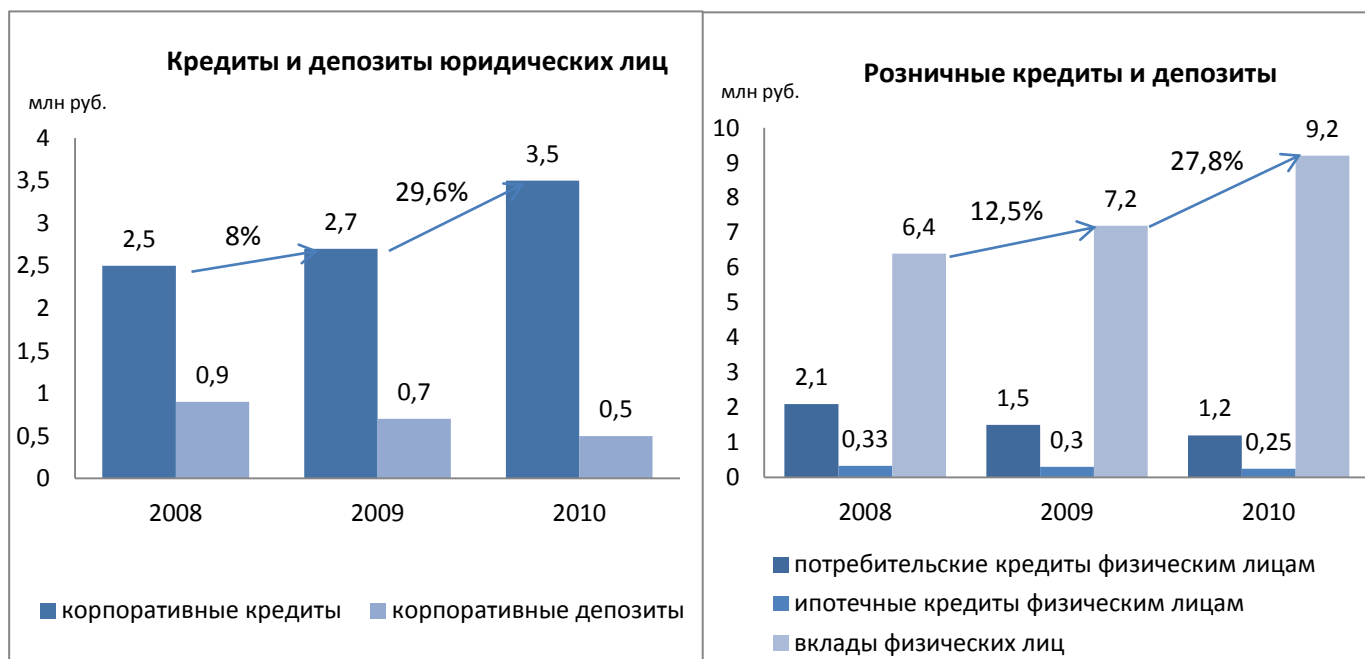
Основную часть депозитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составляли средства физических лиц – 74,7% и вклады юридических лиц, относящихся к торговой отрасли – 8%. Кредиты клиентам за период 2008-2010 г. уменьшились на 33,3%. В структуре кредитного портфеля Банка по отраслям экономики за данный период преобладала торговля – 44,3%, физические лица – 16,7% и строительство – 11,6%.

Кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) является основным направлением деятельности Уралтрансбанка. Несмотря на уменьшение общего показателя кредитов клиентам за период с 31.12.2008 по 31.12.2010, отмечается рост корпоративных кредитов на 40% (8% за период с 31.12.2008 по 2009 год и на 29,6% с 2009 по 2010 год).

Уралтрансбанк предоставляет полный пакет кредитных продуктов для населения: от потребительских до ипотечных кредитов. Банк является одним из крупнейших эмитентов пластиковых карт международной платежной системы Visa в Свердловской области. В рамках «зарплатных» проектов в Банке обслуживается более 1000 предприятий и организаций.

Корпоративный бизнес

Розничный бизнес



Несмотря на снижение капитала в связи с убыточной деятельностью на конец 2010 года, Банк имел хорошие показатели достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2010 года показатель достаточности капитала первого уровня по МСФО составлял 18,9% (рекомендованный уровень - 8%), уровень достаточности капитала Н1 по РСБУ – 15,8% (норматив Н1 Банка России – 10%).

Перспективы развития

Уралтрансбанк на своем официальном сайте (www.utb.ru) в качестве планов в отношении будущей деятельности выделяет следующие направления:

- Развитие банковских продуктов:
 - кредитование малого бизнеса,
 - розничные услуги;
- Повышение эффективности имеющейся сети продаж за счет централизации учета и управления;
- Повышение качества активов Банка;
- Повышение эффективности бизнеса посредством внедрения процессного подхода в работе Банка, а также за счет изменения подходов в работе с кадрами;
- Обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками;
- Улучшение качества предоставляемых услуг.