

Банк
«Финансовая Корпорация Открытие»

Презентация

Октябрь 2014



В жизни всегда
есть место открытию
otkriefc.ru



ФИНАНСОВАЯ
КОРПОРАЦИЯ

Ограничение ответственности

Настоящий документ ("презентация") направляется получателю на строго конфиденциальной основе, он не предназначен для представителей прессы или какого-либо иного лица, и не может воспроизводиться в какой бы то ни было форме. Несоблюдение данного ограничения может представлять собой нарушение применимого законодательства о ценных бумагах. "Презентация" означает настоящий документ, любое заверение в устной форме, а также любой письменный или устный материал, обсуждаемый в связи с данной презентацией.

Материалы, входящие в состав данной презентации, были подготовлены Открытым Акционерным Обществом Банком «Финансовая Корпорация Открытие» ("Общество"). Источником содержания данной презентации является общество и, соответственно, несмотря на то, что были приложены все усилия к обеспечению того, чтобы содержащиеся в настоящей презентации факты были точны, а выраженные в ней заключения - достоверны и обоснованы, ни общество, ни его акционеры ("Акционеры"), ни кто-либо из его членов, директоров, должностных лиц, работников, аффилированных лиц, консультантов или представителей не дают никаких заверений, гарантий или обязательств, как четко выраженных, так и подразумеваемых, в отношении достоверности, точности, полноты или правильности информации или заключений, содержащихся в данной презентации, поэтому на достоверность, точность, полноту или правильность информации или заключений не следует полагаться. Ни Общество, ни акционеры, ни кто-либо из его членов, директоров, должностных лиц, работников, аффилированных лиц, консультантов или представителей, не несут какой-либо ответственности (по причине небрежности или чего-либо иного) за любой ущерб, причиненный использованием данной презентации или ее содержанием, либо иным образом возникший в связи с настоящей презентацией.

Настоящая презентация не является, не формирует и не должна толковаться как часть предложения о продаже или выпуске или как приглашение делать оферты о покупке или приобретении ценных бумаг Общества или каких-либо ее дочерних компаний в любой юрисдикции, ни как побуждение к началу инвестиционной деятельности. Ни одна часть данной презентации, ни сам факт ее распространения не является основанием, в том числе для того, чтобы полагаться на него в связи с каким-либо договором или обязательством или инвестиционным решением какого бы то ни было рода. Данная презентация предоставляется только для информационных целей, не содержит всю существенную для инвестора информацию и не представляет собой какую-либо рекомендацию в отношении ценных бумаг Общества.

В любом из государств-членов европейского экономического пространства, руководствующихся директивой (2003/71/ЕС) в текущей редакции ("директива о проспекте эмиссии"), данная презентация предназначена и адресуется только (а) для лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в значении статьи 2 (1)(е) директивы о проспекте эмиссии ("квалифицированные инвесторы"), (b) менее чем для 100 лиц, если государство-член ввело в силу соответствующее положение директивы 2010/73/EU, 150 физических или юридических лиц (помимо квалифицированных инвесторов), как это разрешено в соответствии с директивой о проспекте эмиссии, (с) в любых иных обстоятельствах, предусмотренных статьей 3(2) директивы о проспекте эмиссии, при условии, что никакое подобное предложение ценных бумаг Общества не приведет к применению требования о публикации Обществом или каким-либо иным лицом проспекта в соответствии со статьей 3 директивы о проспекте эмиссии или применении требования о дополнении проспекта эмиссии в соответствии со статьей 16 директивы о проспекте эмиссии. Кроме того, в соединенном королевстве данная презентация предназначена и адресуется (i) профессиональным инвесторам в значении статьи 19(5) приказа 2005 г. К закону о финансовых услугах и рынках 2000 г. (продвижение финансовых услуг) ("приказ") и (ii) юридическим лицам с высоким показателем стоимости чистых активов, а также другим лицам, которым она может быть адресована на законных основаниях в соответствии со ст. 49(2)(a) - (d) приказа (такие лица вместе с квалифицированными инвесторами далее именуется "уполномоченные лица"). В данных юрисдикциях лица, не являющиеся уполномоченными лицами, не могут действовать на основании информации, содержащейся в данной презентации, или полагаться на нее как в целом, так и на любую ее часть. Любые инвестиции и инвестиционная деятельность, к которой относится данная презентация, могут осуществляться только уполномоченными лицами или с их участием.

Данная презентация не была одобрена инспекцией по контролю за деятельностью финансовых организаций Великобритании. Данная презентация представляет собой рекламу, не является проспектом с точки зрения директивы о проспекте эмиссии, а инвесторы должны осуществлять подписку на или покупку каких-либо упомянутых в данной презентации ценных бумаг только на основании информации, включенной в проспект (включая любые дополнения к нему), копии которого предоставляются, либо будут предоставляться в соответствии с действующим законодательством.

Данная презентация не представляет собой предложение ценных бумаг к продаже в Соединенных Штатах Америки (США). Соответственно, ни данная презентация, ни какая-либо ее часть или копия не могут быть переданы или отправлены в США, на их территории или владения, не могут распространяться, прямо или косвенно, в США, на их территориях или владениях, либо передаваться какому-либо "лицу из США" (как этот термин определен в законе США о ценных бумагах 1933 г. В текущей редакции ("закон о ценных бумагах"), за исключением случаев освобождения от регистрационных требований закона о ценных бумагах. Несоблюдение данного ограничения может представлять собой нарушение законодательства США о ценных бумагах. Ценные бумаги Общества не были и не будут зарегистрированы по закону о ценных бумагах и не могут предлагаться или продаваться в США кому бы то ни было кроме как в силу исключения либо в рамках сделки, освобожденной от регистрационных требований закона о ценных бумагах.

Ни данная презентация, ни какая-либо ее часть или копия не могут быть отправлены или переданы на территорию Канады, Австралии или Японии или прямо или косвенно распространены в Канаде или распределены или перераспределены в Японии или переданы лицам из Канады или какому-либо аналитику ценных бумаг или иному лицу, являющемуся резидентом в любой из названных юрисдикций. Несоблюдение данного ограничения может повлечь за собой нарушение канадского, австралийского или японского законодательства о ценных бумагах. Распространение данной презентации в иных юрисдикциях может быть запрещено законом, а лица, к которым может попасть данная презентация, должны отдавать себе в этом отчет и соблюдать любые вышеуказанные ограничения. Общество не зарегистрировало и не намеревается регистрировать какие-либо из своих ценных бумаг в соответствии с применимыми законами Канады, Австралии или Японии.

Данная презентация не адресована, не предназначена для распространения или использования каким-либо лицом, являющимся гражданином или резидентом или жителем какого-либо населенного пункта, штата, страны или иной юрисдикции, где такое распространение, публикация, предоставление или использование может стать нарушением закона или нормативов, либо если в такой юрисдикции указанные действия могут потребовать регистрации или лицензирования.

Информация, содержащаяся в данной презентации, не представляет собой публичное предложение по любому применимому законодательству, ни предложение о продаже, ни приглашение делать оферты о покупке каких-либо ценных бумаг.

Вопросы, рассматриваемые в данной презентации, могут представлять собой заявления о перспективах, в том числе в отношении планов, целей, задач, стратегии, будущих событий или результатов, а также соответствующие предположения и иные заявления, которые не представляют собой заявления об уже свершившихся фактах. Слова "считает", "ожидает", "предполагает", "намеревается", "планирует", "оценивает", "стремится", "прогнозирует", "думает", "будет", "может", "рассчитывает", "должен", "мог бы" или аналогичные слова (либо с вариациями негативного характера) имеют соответствующее значение в данных заявлениях о перспективах. Заявления о перспективах касаются стратегий, общих перспектив и роста, будущих планов и потенциала к перспективному росту, ликвидности, капитальных ресурсов и капитальных затрат, роста спроса на продукцию, экономических перспектив и тенденций в отрасли, развития рынка, влияния инициатив в сфере регулирования и потенциала конкурентов.

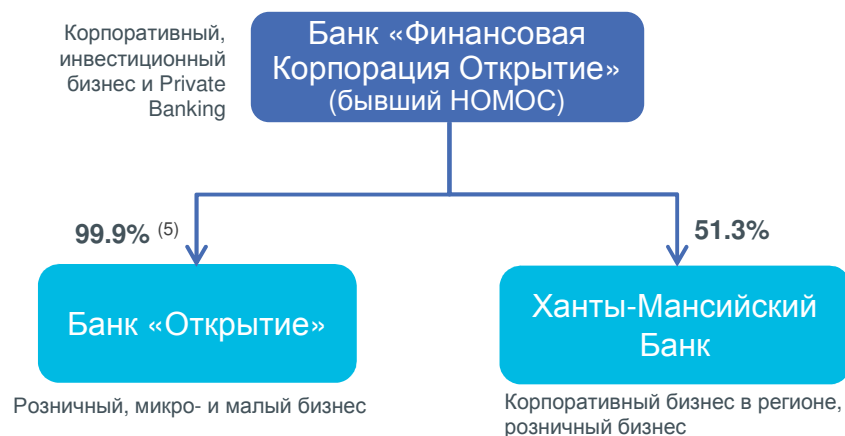
Заявления о перспективах в данной презентации основаны на различных предположениях, многие из которых, в свою очередь, основаны на иных предположениях, включая, без ограничения, анализ руководством прошлых тенденций в бизнесе, данных, отраженных в учетных записях Общества, и иных данных, получаемых от третьих лиц. Такие предположения в своей основе связаны со значительными неопределенностями и условностями, которые трудно или невозможно прогнозировать и которые находятся вне контроля Общества, в свою очередь, может не достичь или не оправдать собственных ожиданий, расчетов или планов. Кроме того, некие важные факторы, которые, с точки зрения Общества, могут обусловить существенное отличие фактических результатов от описываемых в заявлениях о перспективах, могут включать следующее: достижение ожидаемых уровней рентабельности, рост, стоимость и недавние приобретения, своевременность осуществления новых проектов, воздействие конкурентной цены, способность поддерживать в силе (или получать) необходимые разрешения регулирующих органов, а также влияние бизнеса и глобальных экономических условий в целом. Ранее достигнутые результаты не могут служить гарантией будущих результатов, поэтому не дается никаких заверений или гарантий, как четко выраженных, так и подразумеваемых, в отношении будущих результатов.

Ни Общество ни акционеры, ни кто-либо из его членов, директоров, должностных лиц, работников, представителей или консультантов не намереваются и не обязаны дополнять, изменять, обновлять или пересматривать какие-либо из заявлений о перспективах, содержащихся в настоящей презентации, ни редактировать или обновлять какую-либо иную информацию, содержащуюся в настоящей презентации. Информация и заключения, отраженные в данном документе, предоставлены на дату настоящей презентации и могут изменяться без уведомления.



Банк «Финансовая Корпорация Открытие»: краткая информация

- Одна из крупнейших частных банковских групп России, занимающая 6-е место по размеру активов ⁽¹⁾
- Высокие показатели роста, как органического, так и за счёт приобретений
- Обширная сеть дистрибуции: 866 филиалов и точек продаж в 58 регионах России ⁽²⁾
- Широкое географическое присутствие с акцентом на 7-ми ключевых регионах – Москва, Ханты-Мансийск/Тюмень/Ямало-Ненецкий АО, Санкт-Петербург, Новосибирск, Самара/Саратов, Екатеринбург и Хабаровск
- Широкая клиентская база: 3,2 млн физических лиц, 18,6 тыс. корпоративных клиентов, 138,2 тыс. клиентов МСБ
- Стратегический акционер, «Открытие Холдинг» (владеет 74.9%), ориентирован на взвешенное развитие и минимизацию рисков.
- Устойчивая доходность: доходность на средний капитал около 18% на протяжении последних четырех лет.



Ключевые финансовые показатели (МСФО)

(млрд руб)	2012	2013	1П2014
Активы	899.9	1379.1	1396.6
Кредиты клиентам (гросс)	612.5	912.1	947.8
Средства клиентов ⁽⁴⁾	479.9	829.1	860.6
Кредиты за вычетом резерва к депозитам ⁽⁴⁾ (%)	123.1	106.0	106.4
Совокупный акционерный капитал	90.4	139.4	141.8
Чистая прибыль	15.0	17.3	6.2
Достаточность капитала 1 уровня, %	10.8	10.2	10.2
Норматив общей достаточности капитала, %	16.3	14.4	14.3
Доходность на средний капитал (ROAE)	18.3	17.5	10.8 ⁽³⁾
Чистая процентная маржа (%)	4.9	4.4	5.3
Операционные расходы / доходы (%)	47.8	41.3	47.4

Международные рейтинги банков Группы

	Moody's	S&P
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Ba3 / Стабильный	BB- / Стабильный
Ханты-Мансийский Банк	Ba3 / Стабильный	BB- / Стабильный
Банк «Открытие»	--	B+ / Позитивный

(1) Источник: консолидированная отчетность банков МСФО за 1 полугодие 2014

(2) Все банки Группы «Финансовая Корпорация Открытие», включая мини-офисы Банка «Открытие», мини-офисы ХМБ, данные на 1 июля 2014 года

(3) Рентабельность капитала для акционеров Банка «Финансовая Корпорация Открытие». ROE составит 15.3% без учета нереализованной отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в 1 квартале 2014 года

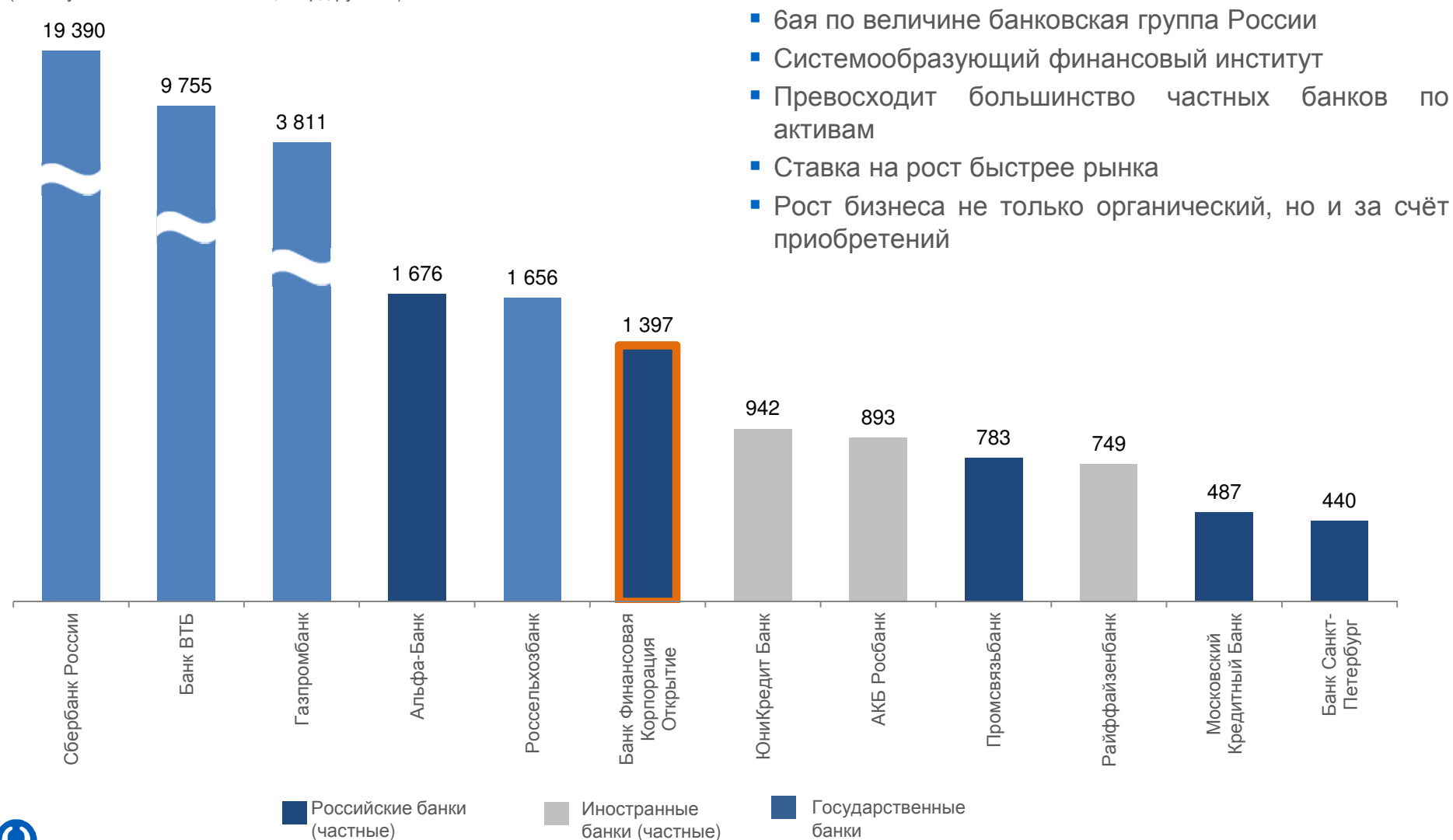
(4) Включая выпущенные клиентские векселя

(5) доля 44,5% в Банке «Открытие» контролируется Банком «Финансовая Корпорация Открытие» на основании акционерного соглашения с ОАО «Открытие Холдинг», заключенного в 4 квартале 2013 года



Одна из крупнейших частных банковских групп России

(Совокупные активы по МСФО, млрд рублей)



Источник: консолидированная отчетность банков МСФО за 1 полугодие 2014

Обширная сеть по всей России с акцентом на 7-ми ключевых регионах

Более 3,2 млн клиентов-физлиц
58 регионов
866 точек продаж
2 449 банкоматов

Санкт-Петербург + Ленинградская обл.

- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 10
- Банк «Открытие» - 88

Тюмень (включая ХМАО и Ямало-ненецкий АО)

- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 148
- Банк «Открытие» - 5

Хабаровск + Хабаровский край

- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 5
- Банк «Открытие» - 10

Москва + Московская обл.

- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 27
- Банк «Открытие» - 54

Саратов + Самара

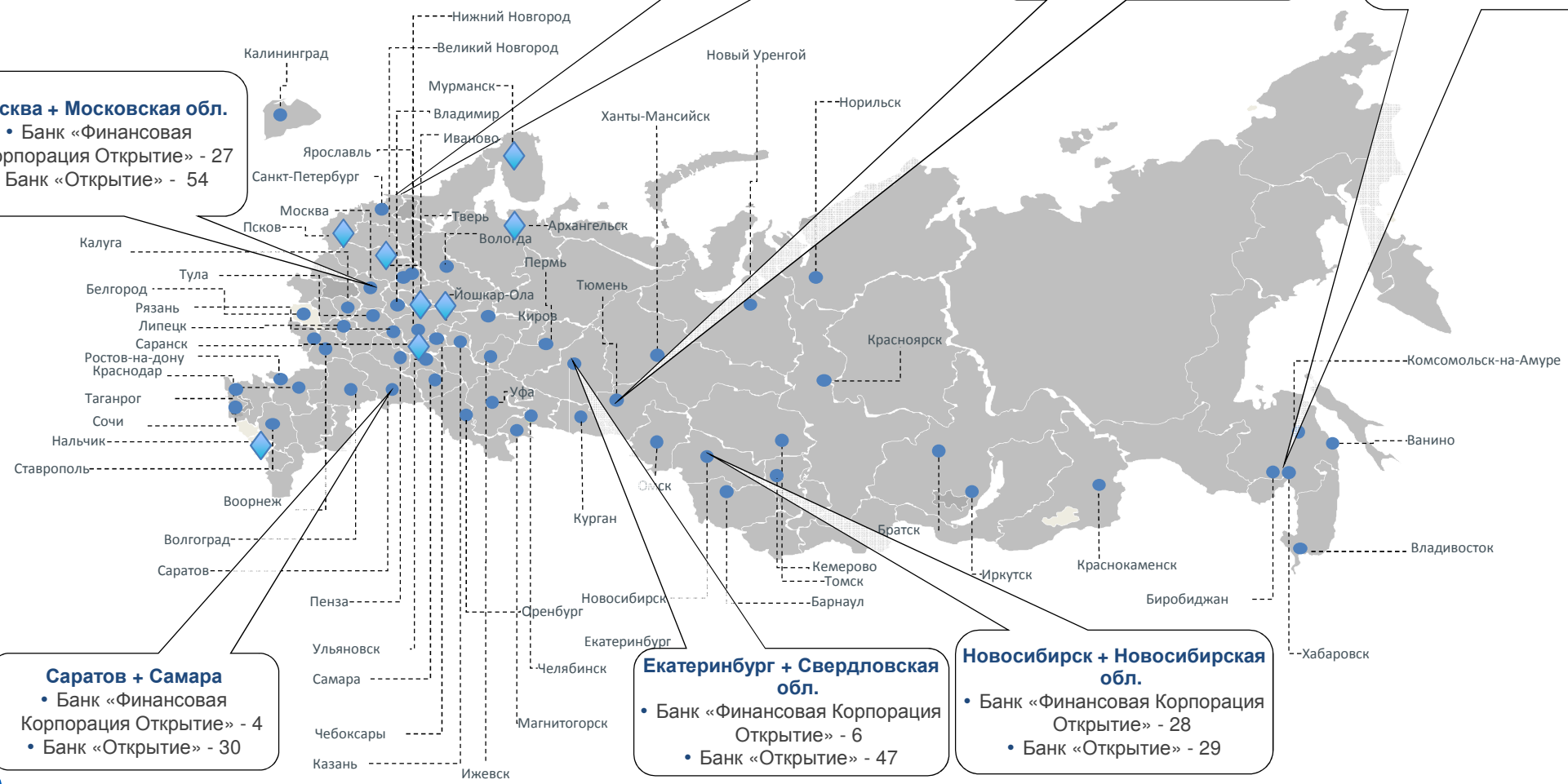
- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 4
- Банк «Открытие» - 30

Екатеринбург + Свердловская обл.

- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 6
- Банк «Открытие» - 47

Новосибирск + Новосибирская обл.

- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 28
- Банк «Открытие» - 29



◆ Данные на 01 июля 2014 г.
 - Регионы, где Банк «Финансовая Корпорация Открытие» не присутствовал до интеграции с Банком «Открытие».

Ключевые направления стратегии банковской группы «Финансовая Корпорация Открытие»



Построение долгосрочных взаимоотношений с клиентами, фокус на высокодоходных сегментах

- Сохранение фокуса на средних корпоративных клиентах с годовой выручкой до 10 млрд руб.
- Усиление позиций корпоративного бизнеса в регионах
- Стимулирование продаж путем увеличения числа корпоративных менеджеров в регионах



Расширение розничного банковского бизнеса

- Использование полного спектра каналов дистрибуции
- Основное развитие на базе низкочастотных каналов с контролируемым риском
- Использование потенциала кросс-продаж
- Дальнейшее развитие комплексной платформы услуг частного банковского обслуживания



Дальнейшее развитие инвестиционного бизнеса, в том числе путём кросс-продаж действующим клиентам

- Сохранение фокусировки на текущих направлениях бизнеса
- Дальнейшее развитие направлений бизнеса, генерирующих комиссионный доход
- Кросс-продажи конверсионных и прочих инвестиционных продуктов путём дальнейшей интеграции инвестиционных операций с корпоративным банковским бизнесом



Использование потенциала малого бизнеса в России

- Сохранение лидирующих позиций в сегменте малого бизнеса
- Поддержание высокого уровня диверсификации по секторам и отраслям
- Улучшение покрытия и маржинальности сегмента малого бизнеса

Развитие на основе ключевых компетенций каждого из банков Группы



Ключевые аспекты инвестиционной привлекательности



Опытная управленческая команда, сильное корпоративное управление и акционеры, нацеленные на взвешенное развитие и минимизацию рисков



Твёрдое финансовое положение и консервативная политика риск-менеджмента, демонстрируемая в течение экономического цикла



Перспективная платформа для роста розничного и малого банковского бизнеса



Гибкая модель корпоративного банковского бизнеса и прочная платформа для будущего расширения



Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Обыкновенные именные бездокументарные акции

ПАРАМЕТРЫ ЦЕННОЙ БУМАГИ:	
1. Эмитент	Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
2. Собственник, продающий акции	Эмитент
3. Регистрационный номер	10102209В
4. Наименование акции	Обыкновенные именные бездокументарные акции
5. Номинал одной акции	50 рублей
6. Тикер акции в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ»	NMOS
7. Количество акций в одном лоте	1 шт.
8. Цена продажи одной Акции	935 рублей
9. Валюта для выставления заявок и последующих расчетов	Рубль РФ
10. Место для подачи заявок	ЗАО «ФБ ММВБ»
11. Период приема заявок	каждый день с 10:00 до 12:00 МСК в период с 11 ноября по 14 ноября 2014 года включительно
12. Период акцепта заявок	каждый день с 13:00 до 14:00 МСК в период с 11 ноября по 14 ноября 2014 года включительно
13. Режим торгов для подачи заявок	Размещение: Адресные заявки
14. Адресат для направления заявок	Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
15. Источник информации, подлежащей раскрытию	http://moex.com/
16. Листинг	Акции включены в котировальный список первого уровня ЗАО «ФБ ММВБ»

