

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров

ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"

Протокол № \_\_\_\_\_

от " 16 " апреля 2010 года

Председатель Собрания

ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"

\_\_\_\_\_ А.И. Меркушкин

# **Годовой отчет ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2009 год**

Предварительно утвержден Советом  
директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

## **1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ.**

В 2009 году российская экономика и её финансовый сектор преодолевали последствия глобального финансово-экономического кризиса. Постепенное улучшение внешнеэкономической конъюнктуры и эффективная реализация антикризисных мер позволили в итоге ослабить действие факторов, угрожающих финансовой и социальной стабильности российской экономики.

Несмотря на позитивный эффект большинства антикризисных мероприятий, сохраняются серьёзные потенциальные угрозы финансовой стабильности как отдельных институтов, так и банковской системы в целом. Прежде всего необходимо отметить сокращение финансового результата, близкую к нулевой рентабельность банковского сектора в целом, кредитное сжатие, дефицит долгосрочной ресурсной базы банковского сектора, кредитные и валютные риски, недокапитализированность отдельных банков с точки зрения повышения с 01.01.10 г. требований к капиталу.

Абсолютные и относительные финансовые результаты деятельности банковского сектора по итогам 2009 года свидетельствуют о том, что в соответствии с одним из критериев банковского кризиса, применяемых в международной практике, - снижением рентабельности банковских активов до уровня 1% и менее – угроза кризиса в российском банковском секторе сохраняется. Рентабельность активов банковского сектора на 01.01.10 составила 0,7% (на 01.01.09 – 1,8%). Данный показатель находится на уровне ниже 1% начиная с середины 2009 г. В основном это объясняется существенным сокращением финансового результата банковского сектора по сравнению с показателем предыдущего года (в отдельные месяцы наблюдались отрицательные значения), в то время как среднее значение банковских активов увеличилось по сравнению с 2008 годом.

Рентабельность совокупного банковского капитала снизилась до 4,9% на 01.01.10 (13,3% на 01.01.09). Помимо низкого финансового результата это обусловлено существенным ростом капитала банковского сектора, начавшимся с октября 2008 года в результате мер государственной поддержки. Сложившаяся низкая рентабельность активов и капитала банков в дальнейшем может привести к недостаточному притоку инвестиций в банковский сектор.

Сальдированный финансовый результат банковского сектора за 2009 год составил 205,1 млрд.руб., что вдвое меньше чем за 2008 год. Число убыточных кредитных организаций и объем их убытков по сравнению с 2008 годом выросли в 2,1 раза. Прибыльными в 2009 г. были 938 кредитных организаций, что в процентном отношении к числу действующих на 6,1 процентных пункта меньше, чем в 2008г.

Одним из основных факторов, негативно влияющих на финансовый результат кредитных организаций, в 2009 г. были высокие риски кредитования, связанные с неустойчивостью

финансового положения заемщиков и сокращением их возможностей по обслуживанию кредитов в период экономической рецессии. Сохраняющиеся риски кредитования находили отражение в динамике просроченной задолженности по предоставленным кредитам и ухудшении качества ссудной задолженности, что предопределило направление банками значительной части полученных доходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

За 2009 год объём совокупного фактически сформированного РВПС возрос в 2,2 раза до 1547,1 млрд.руб. к 01.01.10 г. он достиг 9,3% объёма совокупной ссудной задолженности. Вместе с тем во втором полугодии наметились признаки улучшения финансового положения заемщиков, что позволило отдельным банкам уменьшить объём резервирования. Это стало одним из факторов положительной динамики финансового результата во втором полугодии 2009 г. по сравнению с итогами в первом.

Банковский сектор Республики Мордовия в 2009 году функционировал достаточно стабильно, о чем свидетельствует рост собственных и привлеченных средств, расширение объемов кредитования реального сектора экономики. По состоянию на 01.01.10г. в Республике осуществляли свою деятельность 15 кредитных учреждений, среди которых 4 самостоятельных действующих кредитных организаций, 11 филиалов (1 филиал регионального банка, 5 филиалов Сбербанка Российской Федерации, 5 филиалов иногородних кредитных организаций). За пределами Республики Мордовия действовали 4 филиала республиканских кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2010 г. собственные средства кредитных организаций республики составили 1,8 млрд. руб., увеличившись за год на 58,1 %.

Объём привлеченных ресурсов вырос на 9,3 млрд.руб. или 18,7% и составил 59,1 млрд. руб. Основой для роста привлеченных средств явилась устойчивая положительная динамика вкладов физических лиц. За 2009 год их объём увеличился на 3,4 млрд. руб., или 24,1 %, и составил 17,8 млрд.руб. Также возросли в 2,2 раза депозиты юридических лиц и составили на 01.01.10 – 3,7 млрд.руб. Средства на расчётных и текущих счетах увеличились на 10,8% и составили 6,4 млрд.руб., Кредиты, полученные от Банка России и межбанковские кредиты выросли на 27,3% и составили 538,7 млн.руб. Выпущенные ценные бумаги сократились на 23,2% и составили – 533,4 млн.руб.

В результате роста ресурсной базы совокупные кредитные вложения увеличились за 2009 год на 7,5 млрд. руб., или на 16,9 %, и составили 51,7 млрд. руб. Кредиты юридическим лицам возросли на 8,2 млрд.руб., или 24,9 %, и составили 41,0 млрд. руб., индивидуальным предпринимателям на 7,2% и составили 1,0 млрд.руб. Кредиты физическим лицам сократились на 870,1 млн.руб., или 8,3%, и составили 9,6 млрд.руб.

Сальдированным финансовым результатом деятельности банковской системы республики за 2009 год явилась прибыль в размере 560,8 млн. руб. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по итогам 2009г. занял 1 место среди региональных банков по размеру прибыли.

Несмотря на серьезное негативное влияние экономического кризиса ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2009 году продемонстрировал положительную динамику основных показателей и сохранил устойчивое финансовое положение в отечественном банковском бизнесе, а также улучшил свои позиции в рейтинге российских банков. По итогам 2009 года по данным рейтинга РИА «РосБизнесКонсалтинг» «Крупнейшие банки России в 2009 году» Банк занял следующие места по основным показателям банковской деятельности (в скобках указано улучшение позиции по сравнению с 01.01.2009г.):

- ✓ 172 место по ликвидным активам (+92);
- ✓ 349 место по чистым активам (+62);
- ✓ 279 место по депозитному портфелю (+60);
- ✓ 213 место по депозитам физических лиц (+7);
- ✓ 325 место по депозитам юридических лиц (+172);
- ✓ 386 место по кредитному портфелю (+15);
- ✓ 320 место по кредитному портфелю юридических лиц (+20);

В июле 2009 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» произведено комплексное объективное исследование деятельности и присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Данный рейтинг означает, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Основными факторами, позитивно влияющим на кредитоспособность ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», признаны низкий уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю (0,9% на 01.06.09) и высокие показатели обеспеченности ссуд (отношение обеспечения с учетом поручительств к выданным ссудам - 253% на 01.06.09). Другими положительными факторами являются хорошие показатели мгновенной и текущей ликвидности (Н2 119%, Н3 118% на 01.04.09), сбалансированность активов и пассивов по срокам на горизонте свыше года (Н4 на 01.04.09 составил 29,8%), хорошие показатели рентабельности активов и капитала в 2007-2009 гг. (за 2008 год ROA – 1,83%, ROE – 14,08%) и высокий уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера ликвидными активами (в 4,6 раза на 01.04.09).

В октябре 2009 года ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» удостоен международной премии «Элита национальной экономики - 2009». Премия присуждена Банку за особые заслуги и содействие развитию предпринимательства в Российской Федерации. Международная премия в области предпринимательской деятельности «Элита национальной экономики» учреждена по

инициативе членов Комитета Государственной Думы по экономической политике и предпринимательству Фондом содействия развитию предпринимательства и проводится при поддержке Государственной Думы РФ, Совета Федерации РФ, Министерства экономического развития и торговли, Совета Министров Союзного Государства Беларуси и России, Московской Городской Думы. Основная цель Премии - отметить достижения компаний, успешно работающих в различных отраслях экономики, выявление экономически эффективных и социально-ответственных предприятий, оценка качества их работы, награждение руководителей этих предприятий медалью «За развитие предпринимательства».

## **2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» - универсальная кредитная организация, предлагающая своим клиентам весь спектр современных банковских услуг. Банк стремится обеспечивать своим клиентам высочайший уровень обслуживания по всем направлениям деятельности. Приоритет отдается новым прогрессивным технологиям, позволяющим быстрее, точнее, удобнее и с наименьшими издержками осуществлять банковские операции, что позволяет Банку успешно конкурировать с другими кредитными организациями.

В течение 2009 года деятельность ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» была направлена на увеличение объёмов операций, их диверсификацию, расширение бизнеса, повышение эффективности как отдельных операций, так и деятельности Банка в целом. При этом Банк, с учётом сложившейся ситуации особенно строго придерживался принципов обеспечения надёжности, сохранения эффективности и привлекательности для акционеров и инвесторов.

Традиционно главными направлениями деятельности Банка являются:

- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ приём депозитов от населения и юридических лиц;
- ✓ расчётно-кассовое обслуживание;
- ✓ операции с ценными бумагами;
- ✓ операции с банковскими картами;
- ✓ операции с иностранной валютой;
- ✓ расширение клиентской базы.

Банк не ранжирует приоритеты своей деятельности, одинаково значимыми являются все направления, ведь это определяет стабильность работы Банка, его универсальность и поступательное развитие.

### 3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2009 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Несмотря на мировой экономический кризис, разразившийся осенью 2008 года, и негативные его последствия в банковской сфере, проявляющиеся через кризис ликвидности, банкротства банков и значительное падение прибыли, ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» завершил 2009 год с хорошими показателями:

- активы банка увеличились в 1,5 раза и превысили 4 213,5 млн.руб.;
- собственные средства увеличились на 18,4 млн.руб. и составили 359,9 млн.руб.;
- кредитный портфель Банка на конец 2009 года был сформирован в сумме 1 868,4 млн.руб., что в 1,2 раза больше объёма прошлого года;
- денежные средства, привлеченные во вклады от населения увеличились на конец отчетного года на 459,4 млн.руб. и составили 1 793,6 млн.руб.
- средства на расчётных счетах клиентов выросли в 2 раза и составили 1 251,4 млн.руб.
- балансовая прибыль Банка (с учётом отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты) составила 25 788 тыс.руб.

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2010	На 01.01.2009	Темп роста, %
Валюта баланса	4 213 547	2 804 502	150,2
Капитал Банка	359 924	341 534	105,4
Доходы	657 993	488 490	134,7
Кредитный портфель	1 868 383	1 581 975	118,1
Вклады населения	1 793 600	1 334 195	134,4
Средства на расчётных счетах клиентов	1 251 368	614 245	203,7

Одной из основных бизнес-задач ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является максимально эффективное размещение привлеченных средств клиентов и собственных ресурсов в работающие активы при безусловном обеспечении ликвидности Банка. Высокая доля ликвидных активов в суммарных активах Банка и стабильное выполнение нормативных требований Банка России по ликвидности с заметным «запасом» обеспечивают высокую финансовую устойчивость Банка в неблагоприятных внешних условиях.

В течение 2009 года все обязательные нормативы, установленные Банком России соблюдались, нарушений в выполнении ежедневных обязательных нормативов не допускалось.

## **Клиентская политика.**

Основой клиентской политики Банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг.

Будучи нацеленным на обеспечение потребности каждого клиента в банковских услугах высокого качества и надежности, Банк руководствуется принципами клиентской работы:

- предоставление услуг, максимально отвечающих интересам клиента;
- высокое качество банковских услуг;
- адекватная тарифная политика;
- гарантия соответствия предоставляемых услуг российскому законодательству;
- обеспечение безопасности и конфиденциальности при проведении переговоров и заключении сделок;
- сохранение тайны банковского счёта и банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте, раскрытие данной информации возможно лишь в случаях и порядке, предусмотренных законом.

В течение года Банк планомерно наращивал свою клиентскую базу и расширял сотрудничество с существующими клиентами. На конец 2009 года количество клиентов достигло 35 189, а остатки на расчётных счетах увеличились в 2 раза и составили 1 251,4 млн.руб.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предлагает широкий спектр услуг по расчётно-кассовому обслуживанию и в этом направлении особое внимание уделяет качеству предоставляемых услуг и оперативности в работе с их клиентами. Несмотря на значительное увеличение объёма обрабатываемых документов расчётно-кассовое обслуживание в Банке основывается на максимально тщательном и быстром проведении операций. Но в связи со снижением деловой активности клиентов в 2009 году доходы от расчётно-кассового обслуживания по сравнению с предыдущим годом сократились на 2,4%.

Использование новых передовых технологий способствует снижению затрат клиентов по стандартным банковским операциям и стимулирует их к приобретению более сложных и комплексных продуктов, в том числе с возможностью дистанционного доступа. Количество клиентов, пользующихся системой «Клиент-Банк», «Интернет-Банк», позволяющие выполнять расчеты, не выходя из офиса, постоянно растет.

Особое внимание уделяется развитию розничного направления бизнеса Банка. Деятельность Банка в этой области нацелена на увеличение клиентской базы, повышение качества и эффективности клиентского обслуживания. В Банке широко представлены все виды розничных операций: депозитные, кредитные, денежные переводы и платежи, операции с пластиковыми картами. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» стремится оперативно реагировать на

изменение предпочтений населения и предлагает продукты и услуги, максимально отвечающие потребностям жителей всех регионов присутствия Банка. Возможности депозитных программ позволяют клиентам более эффективно распоряжаться свободными средствами и в комплексе с действующей системой страхования вкладов являются надежным способом сохранения сбережений.

В 2009 году Банк продолжил развивать направление денежных переводов. Клиенты -физические лица имели возможность в любом из офисов ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» осуществить срочный перевод в рублях, долларах США или ЕВРО по системам денежных переводов «Western Union» или «CONTACT». Используя возможности таких систем, клиенты могут отправить срочные денежные переводы по всему миру. Общий объем переводов в 2009 году составил более 180 млн.руб.

Также получили дальнейшее развитие услуги по приему платежей населения. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» развивает данное направление, расширяя перечень организаций, с которыми сотрудничает по приему платежей. Это позволяет клиенту внести плату за жилье, газ, воду, отопление, электроэнергию, связь, обучение, домофон во всех офисах банка. При этом плата за услугу с клиента не взимается, вознаграждение банку оплачивается поставщиком услуг.

С помощью платежных терминалов население может производить различные платежи за услуги связи, телевидение, жилищно-коммунальные услуги, внести платеж за кредит, а также пополнить свой текущий, карточный или депозитный счет.

Банк предоставляет своим клиентам услуги по аренде индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей, для совершения сделок купли-продажи недвижимости и других сделок по финансовым договорам в удобной для клиента форме.

Дифференцированная ресурсная база – задача каждой кредитной организации. В течение последних лет привлечённые ресурсы Банка более интенсивно увеличиваются по сравнению с собственными ресурсами.

Привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц осуществлялось Банком посредством выпуска собственных векселей и привлечения депозитов. Объем депозитов вырос на 83,9% и составил 205,1 млн. руб, выпущенные векселя сократились на 7,8% и по состоянию на 01.01.2010 г. составили 19,9 млн. руб.

Увеличение объема привлеченных вкладов - это основной показатель уровня доверия к Банку со стороны частных клиентов. В 2009 году вклады физических лиц в очередной раз показали положительную динамику - их объем по сравнению с 2008 г. увеличился на 34,4% и составил 1 793,6 млн.руб. Такой заметный рост был во многом предопределен хорошей репутацией Банка на финансовом рынке региона, грамотным подходом к формированию «линейки» вкладов, а также гибкой процентной политикой – в течение года Банк оперативно реагировал на изменение макроэкономических факторов, предлагая своим клиентам ставки по



вкладам, превышающие уровень инфляции. В 2009 году был введен новый продукт- вклад «Проценты вперед», позволяющий получить доход по депозиту авансом в день размещения денежных средств в депозит.

Наибольший удельный вес во вкладах занимают депозиты сроком от 1 года до 3 лет- 97,3%, на срок от 91 до 180 дней привлечено 2,2 % вкладов, от 181 дня до 1 года – 0,2%, на срок «до востребования» - 0,3%. Эти изменения в структуре привлеченных средств свидетельствуют о повышении качества и устойчивости ресурсной базы Банка.

## **Кредитование**

Кредитование традиционно является приоритетным направлением в деятельности Банка и основным источником его доходов.

За 2009 год кредитные вложения Банка выросли на 18,1% и достигли 1 868,4 млн.руб. В 2009 году Банком было предоставлено кредитов юридическим лицам и предпринимателям на общую сумму 2,1 млрд. рублей, физическим лицам на 62,4 млн. рублей. Доходы от кредитования увеличились за 2009 год на 33,9% и составили 307,8 млн.руб., на их долю приходится 78,6% от банковских операций.

Увеличение кредитного портфеля произошло как за счёт поддержания сложившихся отношений в сфере кредитования с действующими клиентами Банка, так и за счёт привлечения новых клиентов и предоставления им дополнительных услуг. В структуре кредитов по видам деятельности наиболее значительная часть приходится на сельское хозяйство, строительство, оптовую и розничную торговлю. Клиентам Банка был предложен широкий перечень кредитных продуктов: овердрафты, кредиты, кредитные линии, банковские гарантии.

Основой кредитной политики является рациональное размещение денежных средств, позволяющее получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

Ситуация экономической нестабильности сделала вопрос оценки кредитоспособности заемщиков особенно острым. Процедура одобрения кредитов проводилась на основе дифференцированного подхода к оценке кредитных рисков и предусматривала комплексный анализ кредитоспособности клиентов, в том числе, финансового положения заемщиков, рентабельности их деятельности, реальности технико-экономического обоснования кредитов, достаточности денежных потоков для обслуживания кредитов и их погашения. Высокие требования предъявлялись к качеству залогового обеспечения с целью безусловного возврата предоставленного финансирования. Выдаваемые кредиты обеспечивались ликвидными залогами, рыночная стоимость которых является достаточной для компенсации суммы основного долга, процентов и издержек Банка. Оценка активов, принимаемых в залог, проводилась как независимыми оценщиками, так и сотрудниками Банка,

специализирующимися на оценке. Осуществлялся мониторинг использования заемщиками кредитных средств.

В сегменте кредитования физических лиц особое внимание в 2009 году уделялось снижению рисков. В связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, прогнозируемым спадом производства, и как следствие сокращением денежных доходов населения, Банк пересмотрел свою стратегию в части дальнейшего роста розничного кредитного портфеля. В первую очередь были ужесточены требования к заемщикам, пересмотрены параметры скоринговой оценки риска. В результате указанных действий розничный кредитный портфель сократился на 36,4%.

В основу политики формирования процентных ставок была положена рыночная стоимость денежных ресурсов и постоянный мониторинг предложений банков-конкурентов, что позволило Банку предлагать клиентам актуальные кредитные продукты по рыночной стоимости.

В целом, кредитный портфель Банка является качественным: 85,3% размещенных средств классифицированы в 1 и 2 категорию качества и 14,7% в 3-5 категорию качества, при этом доля 1 категории качества заметно выросла, что свидетельствует о разумном подходе к оценке финансового состояния заемщика. По состоянию на 01.01.2010 г. величина резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 3,4%, а доля просроченной задолженности составила 1,0 % от общего кредитного портфеля Банка.

2009 год характеризовался нестабильными тенденциями на рынке межбанковских кредитов, что оказало значительное влияние на политику Банка. Экономический кризис привел к резкому сужению рынка межбанковского кредитования, осложнившегося, в том числе кризисом доверия и как следствие повышением рисков работы. На данном сегменте рынка в минувшем году Банк выступал в роли кредитора. Более активная работа проводилась, начиная с августа 2009 года. Суммарный объем предоставленных Банком межбанковских кредитов составил 652 млн.руб. При оценке кредитного риска в операциях с контрагентами Банк анализировал динамику развития, текущее финансовое состояние и положение в отрасли соответствующего банка. Основное внимание уделялось показателям текущей ликвидности партнёра, размеру его собственного капитала, качеству кредитного портфеля, размеру валюты баланса, сбалансированности активов и пассивов по срокам. При оценке финансовых показателей банка-контрагента применялась система разработанных Банком специальных внутренних нормативов. Текущее состояние банка-контрагента анализировалось в режиме постоянного обновления отчётности перед совершением межбанковских операций.

В декабре 2009 года в рамках программы Государственной программы развития поддержки малого и среднего бизнеса был получен кредит от ОАО «Российский банк

развития» в сумме 89 млн.руб. Данные средства предназначены для кредитования малого и среднего бизнеса Республики Мордовия сроком на 3 года и под низкую процентную ставку.

Начиная с октября 2009 года, Банк стал размещать временно свободные денежные средства в депозиты Банка России. По состоянию на 01.01.10 года вложения в депозиты составили 630 млн. руб. Всего за 2009 год в депозиты было размещено 1 180 млн. руб. и получено доходов в размере 3,1 млн.руб.

### **Операции с ценными бумагами**

Помимо собственных операций с ценными бумагами, ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предоставляет услуги в области ценных бумаг юридическим и физическим лицам. У Банка имеются лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР РФ, дающие право заниматься следующими видами деятельности:

- ✓ брокерская деятельность;
- ✓ депозитарная деятельность;
- ✓ дилерская деятельность.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в отчётном периоде оставалось брокерское обслуживание клиентов Банка, а также инвестиционная деятельность Банка на фондовом рынке корпоративных ценных бумаг и рынке государственных активов.

Не менее важным являлось направление улучшения качества брокерского обслуживания населения, индивидуальный подход к каждому клиенту, консультационные услуги в области инвестирования. Многолетний опыт работы на фондовом рынке показал то, что успешными остаются только те банки - профессиональные участники рынка ценных бумаг, которые уделяют серьезное внимание расширению и развитию новых клиентских сервисов и услуг.

Собственный депозитарий ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» - это дополнительное удобство и простота при заключении сделок на фондовом рынке. Совмещение брокерского и депозитарного обслуживания позволяет нашим клиентам снизить затраты времени и средств на проведение торговых операций, упростить процедуру перехода права собственности и обременения ценных бумаг. Обеспечивает своевременное перечисление доходов по ценным бумагам.

Главной целью деятельности Банка при предоставлении депозитарных услуг является создание наиболее удобной инвестиционной среды для клиентов при осуществлении операций с ценными бумагами.

Основными преимуществами депозитарного обслуживания в ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» являются:

- низкая стоимость депозитарных услуг;
- простота документооборота;
- качественное и оперативное осуществление депозитарных операций;
- удобная и информативная форма отчетности перед депонентами;
- высокая степень надежности;
- индивидуальный подход к каждому клиенту.

В течение 2009 года основные вложения ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» осуществлялись в наиболее надежные долговые бумаги и акции эмитентов, обладающие высоким кредитным качеством и рейтингами надежности. В рамках управления фондовым риском Банк определяет срочность вложений и структуру портфелей ценных бумаг в разрезе видов инструментов, отраслей и отдельных эмитентов. При проявлении негативных тенденций на финансовых рынках Банк своевременно ограничивает размещение ресурсов в высокорискованные инструменты, стремясь максимально исключить неблагоприятное воздействие факторов рыночного риска.

Цель формирования портфеля ценных бумаг – получение прибыли, а также создание эффективного и гибкого инструмента для управления ликвидностью (сформированный портфель в части бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ РФ, может быть использован в качестве обеспечения для получения денежных средств в Банке России.)

Постепенное восстановление рынков финансовых инструментов всех стран, и благоприятная конъюнктура фондовых рынков, повлекла за собой некоторый рост оборотов и объемов с финансовыми активами как по собственным сделкам ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», так и по сделкам клиентов. Оборот по сделкам Банка за прошедший год вырос в 5,4 раза и составил 71,1 млн.руб., оборот по клиентским сделкам увеличился в 2,3 раза и составил 132,9 млн.руб.

Соизмеряя уровень риска и доходности вложений, Банк перенес часть своей инвестиционной программы в государственные и корпоративные облигации. К началу 2010 г. размер вложений Банка в ценные бумаги вырос в 3,6 раза и составил 69 335 тыс. руб., в том числе вложения в акции – 20 006 тыс. руб., вложения в облигации – 49 329 тыс.руб. Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2010 г. составила 7,2 млн. руб., и уменьшилась на 43,9% по сравнению с 01.01.2009г.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги составили 364 тыс.руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи - 285 тыс.руб., доходы от участия в капитале других юридических лиц – 157 тыс.руб.

## Валютные операции

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предоставляет всем категориям своих клиентов стандартные виды банковских услуг в области валютных операций, включающих покупку/продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, проведение расчётных операций с применением международных форм расчётов, открытие и обслуживание паспортов сделок по экспорту и импорту и другие.

Одним из приоритетных направлений работы ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2009 году являлось обслуживание юридических лиц при проведении валютных операций. При этом банк оказывает консультационную помощь резидентам и нерезидентам, являющимся его клиентами, с целью соблюдения ими валютного законодательства Российской Федерации. Для более оперативного представления документов в установленные сроки банк бесплатно оказывает клиентам – юридическим лицам следующие виды услуг:

- оформление и переоформление паспортов сделок по контрактам, предусматривающим расчеты между резидентами и нерезидентами за ввозимые на территорию РФ (вывозимые с территории РФ) товары, оказываемые услуги, передаваемую информацию, результаты интеллектуальной деятельности;
- оформление документов, подлежащих валютному контролю (справок о валютных операциях, справок о поступлении валюты, справок о расчетах через счета за рубежом, справок о подтверждающих документах);
- оформление документов при зачислении иностранной валюты на транзитный (текущий) счет;
- оформление документов по покупке и продаже иностранной валюты по поручению клиентов с целью ее дальнейшего перечисления за рубеж.

Международные расчёты через систему корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках, а также сотрудничество с ОАО «Банк Москвы» и с ЗАО «МАН» позволяет оперативно отправлять переводы в иностранной валюте по поручению юридических лиц по валютным договорам и контрактам. В 2009 году на обслуживание от клиентов Банком было принято 53 паспорта сделки на общую сумму свыше 7,5 млн долларов США, а на конец 2009 года на обслуживании в банке находилось 86 паспортов сделки на общую сумму 16,5 млн. долларов США.

В 2009 году ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» продолжал совершать валютные операции по покупке/продаже безналичной иностранной валюты с участием ООО «Региональный Дилинговый Центр» и «Петербургский Межбанковский Финансовый Дом», которые предоставляли полную информацию о текущем состоянии валютного рынка на момент совершения сделок. За прошедший год объем купленной безналичной иностранной валюты

составил 2515,0 тыс. дол. США и 625,0 тыс. ЕВРО, объём проданной валюты - 360,0 тыс. дол. США и 706,0 тыс. ЕВРО.

Стабильно высокие курсы иностранной валюты по отношению к рублю в течение всего 2009 года привели к росту покупки и продажи иностранной валюты физическими лицами, а также увеличению вкладов населения в иностранной валюте. Объём проданной наличной иностранной валюты составил 1540,3 тыс.долларов США и 845,5 тыс.ЕВРО и увеличился по сравнению с прошлым годом на 27,4% и 19,7 % соответственно по каждой валюте. Объём сделок по покупке наличной иностранной валюты составил 1260,0 тыс. долларов США и 884,0 тыс.ЕВРО, что больше объёма 2008 года в 2,2 раза и на 35,0% соответственно. Вклады в иностранной валюте увеличились за год в долларах США в 1,7 раза, в ЕВРО в 1,8 раза.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2009 год увеличились по сравнению с предыдущим годом на 6,5% и составили – 3,6 млн. руб. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 1,1 млн.руб..

### **Операции с банковскими картами**

Одним из развивающихся направлений розничного бизнеса Банка является выпуск и обслуживание банковских карт, а также предоставление услуг на их основе.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» работает на правах аффилированного члена международной платежной системы MasterCard. Банк продолжает оказывать Клиентам полный спектр услуг по выпуску и обслуживанию международных пластиковых карт VISA и MasterCard. По состоянию на 01 января 2010 года количество действующих карт, выпущенных банком, составило 8 653 шт.

Развитие «зарплатных» проектов является основным источником роста остатков на счетах пластиковых карт – одного из самых стабильных и дешевых источников ресурсов. За 2009 г. было заключено 11 новых «зарплатных» договоров с предприятиями и организациями Республики Мордовия. Всего на 01 января 2010 г. банком заключены 110 зарплатных договоров. Вместе с тем, возросло и количество клиентов, привлеченных вне рамок «зарплатных» проектов.

Для клиентов важным аргументами к сотрудничеству с Банком стали широкий ряд предлагаемых карт международных платёжных систем Visa и MasterCard (от электронных до карт премиального класса), а также конкурентные тарифы и система дополнительных услуг. К наиболее востребованным относятся следующие дополнительные услуги:

- ✓ услуга овердрафтного кредитования счёта банковской карты при отсутствии или недостатке денежных средств;

- ✓ услуга SMS-информирования, позволяющая клиентам в режиме реального времени получать сведения об остатке на счёте банковской карты, уведомления обо всех операциях с использованием карты;
- ✓ услуга по оплате сотовой связи, кабельного телевидения.

Банковские карты являются универсальным инструментом как для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг, так и для получения наличных денежных средств. На 1.01.2010 г. держателей банковских карт обслуживают 17 терминалов Банка: тринадцать банкоматов, три пункта выдачи наличных денежных средств (ПВН), а также электронный терминал, установленный в торгово-сервисном предприятии (ТСП). В течение 2009 года в терминалах банка проведено 226 870 операция на общую сумму 742,1 млн.руб.

Банковские карты обеспечивают клиенту оперативный и круглосуточный доступ к денежным средствам, находящимся на его банковском счете. Клиентами банка за 2009 год было совершено 255 824 операций по снятию наличных денежных средств на общую сумму 761 млн.руб. Постоянно увеличивается круг клиентов, которые открыли для себя удобства и преимущества безналичных расчетов. В течение 2009 года в торгово-сервисной сети платежных систем клиентами банка было проведено 26 067 операций по оплате товаров и услуг на общую сумму 8,7 млн.руб.

Доходы от операций с пластиковыми картами за 2009 год составили 7,6 млн. руб. и по сравнению с предыдущим годом сократились на 24,6%, объем эмиссии пластиковых карт Банка снизился на 42,8 %, оборот по картам - на 3,9 %. Снижение всех показателей вызвано сложившейся неблагоприятной экономической ситуацией. В результате экономического кризиса прошло большое сокращение штатов организаций и размера заработных выплат. Всё это привело к снижению благосостояния населения (снизилось количество операций и сумм снятия), а также снизились фонды оплата труда на предприятиях, что привело к сокращению размеров выплат и, соответственно, комиссионных сборов кредитной организации.

### **Финансовый результат**

По итогам 2009 года Банком получена балансовая прибыль в размере 25 788 тыс. руб. (с учетом отражения в бухгалтерском учёте событий после отчетной даты). Чистая прибыль Банка составила 18 975 тыс.руб. и сократилась на 21,5% или на 5 212 тыс.руб. Финансовый результат ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» оказался ниже соответствующего показателя предыдущего 2008 года в основном вследствие консервативной политики, которую Банк проводил в условиях финансового кризиса, имея в качестве абсолютного приоритета защиту интересов своих вкладчиков и кредиторов. Кредитный портфель и работающие активы Банка в отчётном году по-прежнему обеспечивали стабильно высокую отдачу, однако выбранная

политика поддержания на протяжении всего года высокой ликвидности баланса отрицательно повлияла на размер прибыли. Кроме того, предвидя трудности заемщиков по обслуживанию долга в условиях экономического спада, Банк перешел к политике опережающего создания резервов по ссудам.

Совокупные доходы Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 169, 5 млн. руб. или на 34,7 % .

#### Доходы с разбивкой по статьям (тыс. руб.)

Наименование статьи доходов	2009 г.	уд. вес, %	2008 г.	уд. вес, %	Изменение	Темп роста, %
Процентные доходы	311 660	47,4	230 609	47,2	81 051	135,1
Другие доходы от банковских операций и других сделок (вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение счетов, доходы от купли-продажи ин.валюты и др.)	67 419	10,2	63 275	12,9	4 144	106,5
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	377	0,1	3 724	0,8	- 3 347	10,1
Доходы от участия в капитале других организаций	157	0	272	0,1	- 115	57,7
Положительная переоценка	126 744	19,3	49 637	10,2	77 107	255,3
Другие операционные доходы (комиссионные вознаграждения, восстановление сумм резервов на возможные потери, доходы от сдачи имущества в аренду и др.)	150 329	22,8	139 882	28,6	10 447	107,5
Прочие доходы (штрафы, пени, неустойки и др.доходы, относимые к прочим)	1 307	0,2	1 091	0,2	216	119,8
<b>Всего доходов:</b>	<b>657 993</b>	<b>100,0</b>	<b>488 490</b>	<b>100</b>	<b>169 503</b>	<b>134,7</b>

Доля процентных доходов в общих доходах Банка составила 47,4%. Рост процентных доходов составил 35,1 % к уровню предшествующего года, абсолютная величина увеличилась на 81,1 млн.руб. до 311, млн руб. 98,8% таких доходов – это доходы, полученные от кредитных операций, поэтому указанный рост происходил за счёт увеличения объемов кредитных вложений с одновременным увеличением их доходности. Процентный доход, полученный от других видов операций, увеличился в 2009 году на 3,0 млн. руб., в результате размещения депозитов в Банке России и вложений в долговые обязательства. В целом эта составляющая процентного дохода продолжает оставаться незначительной.

Доходы от банковских операций и других сделок, а именно вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение счетов, доходы от купли-продажи иностранной валюты и др. увеличились за год на 4,1 млн.руб. или на 6,5% и составили 67,4 млн.руб.

Другие операционные доходы возросли на 7,5%. В результате проведения Банком взвешенной кредитной политики, обеспечивающей своевременное погашение кредитов, значительная часть доходов представляет собой восстановленные резервы, ранее отнесенные на расходы. Их удельный вес в общей сумме доходов составляет 21,2%.



Положительная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте увеличилась в 2,5 раза. Прочие доходы банка возросли на 19,8%.

Сократились доходы, полученные от операций с ценными бумагами на 3, 3 млн.руб. или на 89,9%, а также доходы, полученные от участия в капитале других организаций на 115 тыс.руб. или 42,3%.

Расходы Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 179,9 млн.руб. или на 39,8% и составили 632, 2 млн. руб.

#### Расходы с разбивкой по статьям (тыс. руб.)

Наименование статьи расходов	2009г.	уд. вес, %	2008г.	уд. вес, %	Изменение	Темп роста, %
Процентные расходы	231 706	36,7	140 704	34,8	91 002	164,7
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	1 241	0,2	1 171	-	70	106,0
Расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов и переоценки	52	0	7 063	0,1	- 7 011	0,7
Отрицательная переоценка	125 741	19,9	48 230	2,1	77 511	260,7
Другие операционные расходы (комиссионные сборы, отчисления в резервы на возможные потери и пр.)	166 996	26,4	137 591	33,6	29 405	121,4
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	105 093	16,6	113 933	28,5	- 8 840	92,2
Прочие расходы (благотворительность, вознаграждения, членские взносы и пр.)	1 376	0,2	3 554	0,9	- 2 178	38,7
<b>Всего расходов:</b>	<b>632 205</b>	<b>100</b>	<b>452 246</b>	<b>100</b>	<b>179 959</b>	<b>139,8</b>

Большую долю в расходах Банка занимают проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы. Рост объемов вкладов населения и процентных ставок по вкладам ставит на первое место в структуре процентных расходов сумму выплаченных процентов по депозитам физических лиц. Ее величина равна 194,4 млн.руб., и превышает аналогичный показатель прошлого года на 72,4 млн.руб. или на 59,3%. Другие процентные расходы по векселям и депозитам, а также по денежным средствам на счетах юридических лиц увеличились в 2,2 раза и составили 37,3 млн. руб.

За 2009 год было дополнительно создано резервов на сумму 24,8 млн. руб, что связано увеличением кредитного портфеля банка, а также является следствием роста кредитных рисков в российской экономике в условиях кризиса.

Другие расходы по банковским операциям выросли на 6%, отрицательная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте в 2,6 раза.

Банк продолжает политику жесткого контроля над расходами. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка сократились за год на 8,8 млн.руб. или 7,8%., прочие расходы на благотворительность, членские взносы, мероприятия отдыха и др. на 2,2 млн.руб или 61,3%.

## **Развитие филиальной сети**

Расширение филиальной сети Банка является определяющим условием наращивания клиентской и ресурсной базы, расширения зоны присутствия банка на финансовом рынке и повышения доступности банковских услуг для населения. Структурные подразделения Банка открыты и успешно работают не только на территории Республики Мордовия, но и за ее пределами - в Ульяновской области.

В 2009 году был открыт операционный офис в г. Ульяновске. Банк намерен и в дальнейшем увеличивать количество офисов на территории Ульяновской области в районах с развитой инфраструктурой. С этой целью в г. Новоульяновск введено в эксплуатацию помещение в новостройке и планируется открытие еще одного современного просторного офиса. В настоящее время сеть структурных подразделений состоит из 2 филиалов (один находится в г. Саранске, другой в г. Ульяновске), 1 кредитно-кассового офиса, 14 дополнительных офисов (6 из которых расположены в г. Саранске, 7 – в районных центрах Республики Мордовия, 1 - в Ульяновской области) и 2 операционных офисов, которые находятся в г. Ульяновске.

Все банковские офисы обеспечивают полноценное расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и кредитование населения. В целом деятельность структурных подразделений Банка была достаточно успешной.

По итогам 2009 года прибыль филиала «Саранский» составила 3 176,2 тыс.руб., прибыль филиала «Ульяновский» – 149,3 тыс.руб. Объёмы вкладов населения в структурных подразделениях Банка увеличились за год на 319,8 млн.руб. или 56,9% и составили на 01 января 2010 года 881,6 млн.руб.

На 1 января 2010 года на долю филиалов, дополнительных и операционных офисов ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» приходится:

- 49,2% от остатков по вкладам в целом по Банку;
- 37% расчетных счетов юридических лиц и предпринимателей в рублях, среднехронологические остатки по которым составляют 17,0% от общей суммы остатков на рублевых счетах клиентов по Банку;

В сфере развития сети структурных подразделений особое внимание уделяется расширению видов их деятельности и оптимизации текущей работы, а также выполнению задачи по выходу дополнительных и операционных офисов Банка на текущую самоокупаемость.

#### 4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» развивается как универсальный коммерческий банк, направляя усилия на совершенствование обслуживания всех групп клиентов, а также на создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, обеспечение необходимого уровня эффективности в условиях снижения доходности финансовых инструментов и сокращения процентной маржи.

. Особую актуальность в новых условиях обретают такие задачи как:

- выполнение бизнес-плана;
- тщательный анализ структуры расходов и их возможное сокращение;
- поддержание необходимого уровня ликвидности;
- наращивание устойчивой ресурсной базы;
- оперативное управление кредитным портфелем в соответствии с условиями рынка;
- усиление работы с проблемными и недобросовестными заёмщиками;
- минимизация банковских рисков;
- увеличение клиентской базы;
- повышение доли непроцентных доходов.

Успешная реализация стратегических задач развития Банка во многом будет зависеть от успешного выхода из кризиса и динамики развития, как реальной экономики, так и бизнеса клиентов.

В 2010 году Банк намерен сосредоточить свои усилия на повышение эффективности работы существующих структурных подразделений, минимизации их издержек и обеспечении высокорентабельной деятельности каждого дополнительного/операционного офиса. Банк будет стремиться вывести качество сервиса на максимально высокий уровень, сделать обслуживание клиентов быстрым, простым и удобным, способствуя тем самым расширению клиентской базы. Открытие новых структурных подразделений будет рассматриваться дополнительно в оперативном порядке с учётом развития ситуации на финансовом рынке.

В следующем году Банк планирует развивать направления кредитования юридических и физических лиц, обеспечивая стабильный прирост кредитного портфеля. При этом кредитная политика банка будет основываться на следующих принципах:

- диверсификация кредитного портфеля – Банк будет ограничивать концентрацию кредитов по однотипным параметрам: сфера бизнеса, отрасль, объем кредита. Для оценки финансового состояния заемщика при принятии решения о выдаче кредита особое значение Банк будет придавать пониманию рыночной среды, в которой

существует заемщик, опыту ведения бизнеса заемщиком, качеству его операционного и финансового управления и уровню прозрачности для Банка;

- контроль за целевым использованием кредита, состоянием залога и финансовым положением клиентов;
- приоритет наличия обеспечения – важнейшим условием при выдаче кредита должно быть наличие высоколиквидного залогового обеспечения в объемах, достаточных для покрытия кредита и процентов по нему. В основе залоговой политики – получение обеспечения по выданным кредитам в виде имущества, подлежащего обязательной государственной регистрации, высококлассных гарантий и поручительств, а также высоколиквидных активов с высокой степенью возможности реализации с условием минимизации количества однородных залогов.

При кредитовании физических лиц Банк отдает предпочтение качеству кредитного портфеля перед его объемами, уделяя особое внимание оптимизации внутренних бизнес-процессов, совершенствованию методик оценки платежеспособности и финансовой состоятельности потенциальных заемщиков, а также повышению качества обслуживания клиентов.

Приоритеты развития ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» призваны обеспечивать его дальнейшее динамичное развитие, построение долгосрочных партнёрских отношений с клиентами, с сохранением и приумножением достигнутых позиций, а также выходом на новые рубежи.

## **5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

**Порядок выплаты дивидендов:** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено федеральным законодательством. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а по решению общего собрания акционеров, - иным имуществом.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям принимается общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Если решением общего собрания акционеров дата выплаты дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам налог не начисляется.

Динамичное развитие ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» позволяет выплачивать из года в год дивиденды. Но в целях увеличения стоимости активов и роста капитализации общества, в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах», в 2009 год акционеры Банка приняли решение не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2008 год.

## **6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система оценки и управления рисками. Данная система позволяет спрогнозировать и максимально компенсировать негативное влияние как внешних (изменение экономических условий деятельности, применяемые технологии и т.п.), так и внутренних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

В 2009 году утверждено в новой редакции Положение «О порядке формирования ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (углублена методика оценки финансового положения, детализированы процедуры, позволяющие диверсифицировано формировать резервы в рамках II - IV категорий качества в зависимости от финансового положения заемщиков).

Стратегия управления рисками основана на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью

всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых ими рисков и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Основными видами рисков банковской деятельности являются:

- кредитный риск;
- риск концентрации портфеля Банка;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск.

**Кредитный риск** – риск потерь, связанный с неспособностью либо нежеланием контрагента выполнять обязательства перед Банком. Неспособность выполнять обязательства по сделке связана с ухудшением состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и других дебиторов.

Управление кредитным риском осуществляется Банком путем регулярного анализа способности заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основного долга и путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов, а также получением обеспечения по предоставляемым кредитам. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения поручительств компаний и физических лиц.

Оценка кредитоспособности заемщика производится на основе имеющейся у Банка информации о готовности заемщика исполнять обязательства, наличия у него возможности погасить кредит и наличия обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае неисполнения заемщиком условий кредитного договора.

В соответствии с произведенной оценкой финансового состояния контрагента и обеспеченности ссуды Банк создает резервы для покрытия возможных убытков. Резервы на возможные потери являются оценкой стоимости реализации кредитного риска и представляют собой расчет количественного значения потерь Банка в случае неисполнения заемщиком условий кредитной сделки.

Величина резерва, определенная руководством, основывается на представлении Банка о возможных потерях, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Банк контролирует кредитный риск, соблюдая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

По состоянию на 01.01.2010 г. размер резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, составил 62 871 тыс.руб., в том числе в головном офисе – 58461 тыс.руб., филиале «Саранский»- 956 тыс.руб., филиале «Ульяновский»- 3 454 тыс.руб. За 2009 год размер сформированных резервов вырос на 23 122 тыс.руб., в головном банке на 21 623 тыс.руб., в филиале «Саранский» - на 589 тыс.руб., в филиале «Ульяновский» - на 910 тыс.руб. Увеличение резерва произошло за счет увеличения кредитного портфеля, а также за счёт того, что Банк в меньшей степени формировал резервы с учетом обеспечения, чем в предыдущий период.

По обесцененным кредитам (II - V категориям качества) резерв формировался с учетом обеспечения, при условии, если залог отвечал требованиям Положения ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В 2009 г резервы на возможные потери банка по прочим активам увеличились на 1 062 тыс.руб.( с 1068 тыс.руб. до 2130 тыс. руб.). Основные возможные потери – резервы по вложению в ценные бумаги 19,0 тыс.руб., резервы по условным обязательствам кредитного характера 39 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 1117 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 955 тыс.руб.

**Риск концентрации портфелей банка** – риск финансовых потерь в результате чрезмерной концентрации портфелей Банка.

В разрезе портфелей финансовых инструментов концентрация риска минимизируется путем распределения ресурсов Банка в различные секторы финансового рынка. Неизменное внимание к тщательному отбору заемщиков, кредитному анализу, высокие требования к обеспечению и структурированию кредитов способствуют сохранению Банком высокого качества кредитного портфеля и недопущению убытков по кредитам, несмотря на увеличение объема кредитных операций.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» осуществлял банковские операции преимущественно на региональном уровне, по состоянию на 01.01.2010 г. в Ульяновской области размещено 189 475 тыс. руб., в других регионах РФ: средства в виде МБК, а также корсчета в банках других регионов – 65 612 тыс. руб. Осуществление деятельности в регионах, где непосредственно находится подразделение Банка с основными контрагентами, позволяет владеть более полной информацией о них и своевременно управлять своими рисками. Высокая концентрация банковских операций на региональном уровне позволяет более оперативно принять меры по минимизации рисков в случае возникновения негативных макроэкономических процессов. При

кредитовании Банк диверсифицирует кредитный риск среди заемщиков различных отраслей экономики

**Рыночный риск** – риск потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной ситуации. Подразделяется на процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Снижение процентного риска осуществляется при внесении специальных оговорок в договора на предмет изменения процентных ставок, либо методом заключения новых договоров на предпочтительных условиях, которые снижают процентный риск или меняют структуру активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности Банка (введение плавающих ставок, возможность досрочного отзыва кредитов, возможность периодического пересмотра ставки по кредитам и депозитам в зависимости от изменения рыночной ставки).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты на валютные операции и контролирует их исполнение на ежедневной основе. Управление валютным риском осуществляется на основе анализа открытой валютной позиции и мониторинга колебаний валютного курса с целью соблюдения минимальных требований Банка России в части лимитов открытой валютной позиции. Все активы и обязательства Банк учитывает по справедливой стоимости – официальному курсу валют, установленному Банком России.

Банк принимает на себя риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости фондового инструмента. Управление этим риском сводится к сохранению первоначально инвестированных средств и достижению максимального уровня дохода. Управление этим риском осуществляется методом мониторинга операций с фондовыми инструментами (проводится детальный анализ фондового рынка, тенденций его развития, финансово-экономических показателей эмитента ценных бумаг, инвестиционных качеств ценных бумаг), оценки активов по справедливой рыночной цене и методом установления лимитов на операции с ценными бумагами, которые контролируются на ежедневной основе.

**Риск ликвидности** - риск, связанный с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов.



Управление этими рисками осуществляется на основе ежедневного анализа активов и обязательств по срокам требования и погашения, установления лимитов на минимальные суммы денежных средств, доступных для покрытия оттоков денежных средств в целях выполнения обязательств Банка и в целях стабильного осуществления основной деятельности по финансированию проектов в реальном секторе экономики. Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности. В течение года в Банке поддерживалась ликвидность на высоком уровне. Среднегодовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н 2) составляло 109,9 %, текущей ликвидности (Н 3) - 127,0 %, долгосрочной ликвидности (Н 4) – 31,4 %.

Кроме того, Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка / дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений.

**Операционные риски** (риски управления) – риски потерь, связанные с несовершенством организации внутренней деятельности, прежде всего системы внутреннего контроля, неадекватными процедурами деятельности, ошибками компьютерных систем.

В целях управления операционным риском, Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются резервы на покрытие операционных убытков, проводится страхование возможных убытков, сформирована база данных операционных потерь.

**Правовой риск** – риски потерь в результате возникновения ошибок при разработке внутренних нормативных актов, нечеткого формулирования прав и ответственности сторон, некорректного оформления договоров, что приводит к ущербу клиента и/или Банка, увеличению обязательств Банка.

**Риск потери деловой репутации** – риск потери в результате утраты доверия клиентов и контрагентов к Банку и проявляющийся в снижении количества клиентов. Потеря клиентов может произойти вследствие неудовлетворенности спектром, качеством и стоимостью предоставляемых банком услуг и вследствие скандалов, ассоциированных с руководством и персоналом Банка, другими акционерами, клиентами и контрагентами, в том числе за связь с криминальными структурами и получение доходов незаконным путем.

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами на 2009 год соблюдались.

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2009 ГОДУ**

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2009 году не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2009 ГОДУ**

В соответствии с главой XI Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров, членов Правления, Президента Банка, акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», имеющих совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», которые могут быть совершены Банком в будущем в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, заключаемые в срок до следующего Годового общего собрания акционеров Банка, одобрены Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 17.04.2009 г.:

- сделки, которые могут быть заключены с членами Совета директоров, членами Правления, Президентом Банка:

- кредитные договоры, договоры о предоставлении банковской гарантии, соглашений о предоставлении кредитов в форме «овердрафт» к счету банковской карты. Установлено, что предельная совокупная сумма, на которую они могут быть заключены, не может превышать сумму, равную 3% капитала Банка, т.е. предельного значения норматива, установленного Банком России;

- предельная сумма, на которую могут быть заключены договоры залога и договоры поручительства с членами Совета директоров должна составлять не более 100 млн.руб., с членами Правления, Президентом Банка – не более 10 млн. руб.;

- сделки, которые могут быть заключены Банком с юридическими лицами, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, перечисленных выше:

- кредитные договоры, договоры о предоставлении банковской гарантии. Предельная совокупная сумма, на которую могут быть заключены данные сделки с каждым лицом, не может превышать сумму, равную 25% капитала Банка, что также установлено нормативами Банка России;

- предельная сумма, на которую могут быть заключены договоры залога и договоры поручительства, должна составлять не более 250 млн.руб.

Сделки, не попавшие в вышеуказанный перечень, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2009 году были одобрены Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»: заключение кредитных договоров (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - заемщик), договоров о предоставлении банковской гарантии (Банк - гарант, Заинтересованное лицо - принципал), соглашений о предоставлении кредитов в форме «овердрафт» к счету банковской карты (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - заемщик) (включая дополнительные соглашения к ним), договоров залога (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение собственных обязательств Заинтересованного лица и/или обязательств третьих лиц перед ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (Заинтересованное лицо - залогодатель, Банк - залогодержатель), договоров поручительства (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение обязательств третьих лиц перед ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - поручитель).

## **9. СОСТАВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Состав членов Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (в алфавитном порядке) по состоянию на 01.01.2010 г. (вновь переизбран Годовым общим собранием акционеров Банка 17.04.2009 г.):

### **1. Андин Александр Иванович, 1977 г. р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1999 г., юрист;  
Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 2002 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
27.12.1999	ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	Заместитель Генерального директора
17.05.2002	ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	Председатель Совета директоров
15.04.2005	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

### **2. Андин Иван Семенович, 1949 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания,

квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1976 г., зоотехник.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
14.08.1998	ОАО КБ «МПСБ»	Член Совета директоров
27.08.2001	ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	Генеральный директор
05.04.2002	Фонд Ушакова	Член Правления
26.04.2002	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
17.05.2002	ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

### **3. Атласов Александр Иванович, 1963 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1991 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
02.02.2001	ООО «Астертранс»	Заместитель директора по экономике, эксплуатации автомобильного транспорта и финансам
02.06.2005	ООО «МАПО-Транс»	Директор
16.09.2005	ООО «Ромодановосахар»	Директор
21.04.2006	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
21.05.2009	ООО «Каменка»	Директор

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

### **4. Биктяков Юнир Ряшитович, 1961 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уральский государственный университет им. М.Горького, 1988 г., преподаватель политической экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
10.04.1998	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
10.09.2002	ООО «Эго»	Консультант
06.04.2009	ООО «Андреевские окна»	Консультант
Доля участия в уставном капитале Банка		5,132 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка		5,132 %

#### **5. Зюзин Александр Михайлович, 1953 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1975 г., физик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
17.05.1998	Мордовский государственный университет им.Н.П.Огарева	Профессор
04.02.2000	Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание»	Президент
11.04.2008	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале Банка		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка		не имеет

#### **6. Меркушкин Александр Иванович, 1942 г.р., Председатель Совета директоров**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1963 г., инженер-строитель.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
10.04.1998	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Председатель Совета директоров
28.04.1998	ОАО «Мордовцемент»	Член Совета директоров

23.06.2001	ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик»	Член Совета директоров
19.12.2001	ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Член Совета директоров
05.04.2002	Фонд Ушакова	Член Правления
07.06.2003	ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик»	Президент
29.12.2005	ООО инвестиционно-строительная компания «Саранскстройинвест»	Генеральный директор
02.06.2006	ОАО «Мордовгражданпроект»	Председатель Совета директоров
08.05.2008	ООО «Жилагропромпроект»	Директор
11.12.2008	НП «Межрегиональное объединение проектных организаций»	Член Президиума
07.04.2009	ОАО «Железобетон»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	28,898 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	28,898 %

## 7. Меркушкин Сергей Александрович, 1971 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1993 г., инженер-электротехник;

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 2000 г., менеджер.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
28.06.2002	ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик»	Член Совета директоров
12.04.2004	ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик»	Первый вице-президент
16.04.2004	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
28.04.2005	ОАО «Мордовцемент»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

## 8. Николаев Николай Николаевич, 1957 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1981 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
10.04.1998	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Президент
10.04.1998	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Председатель Правления
10.04.1998	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	0,655 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,655 %

## 9. Петрушкин Николай Владимирович, 1954 г.р.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1980 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
20.04.2001	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
28.04.2005	ОАО «Мордовцемент»	Председатель Совета директоров
04.01.2008	Правительство Республики Мордовия	Первый заместитель Председателя Правительства - Министр финансов РМ
23.05.2008	ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

Справочно: изменений в составе Совета директоров Банка в 2009 году не происходило.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2009 г. членами Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»:

06.02.2009 г. произошла сделка по приобретению 60625 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» членом Совета директоров Банка – Биктяковым Ю.Р.

# **10. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА.**

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президента) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», приведены в п.2.9.

Состав членов коллегиального исполнительного органа (Правления) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (в алфавитном порядке) по состоянию на 01.01.2010 г.:

## **1. Безбородова Светлана Ивановна, 1968 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1989 г., экономист;  
Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1998 г., юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
10.02.2004	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Начальник юридического отдела
24.02.2005	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

## **2. Данилин Петр Михайлович, 1960 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1988г., инженер-электрик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
25.10.2002	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления
15.06.2006	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Первый Вице-Президент

Доля участия в уставном капитале Банка	0,066 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,066 %



### **3. Еникеев Евгений Арифович, 1971 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1994г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
21.11.2006	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Вице-Президент
11.04.2008	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций	не имеет

### **5. Полетаева Елена Николаевна, 1976 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1998 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
19.06.2006	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления
10.07.2006	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Вице-Президент

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

### **6. Савельева Ираида Владимировна, 1963 г.р.**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Саранский филиал Московского ордена Дружбы народов кооперативного института, 1984г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

дата первоначального избрания / назначения	наименование организации	занимаемая должность
09.10.2003	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Главный бухгалтер

09.10.2003	ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления
------------	----------------------	----------------

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка с лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа (Президентом), членами коллегиального исполнительного органа (Правления) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2009 г. не было.

## 11. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ, СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Система оплаты труда и премирования Председателя Правления осуществляется на основании решения Совета Директоров Банка и заключенного контракта.

Система оплаты труда и премирования членов Правления, включает в себя следующие выплаты:

1. должностной оклад;
2. персональные надбавки;
3. премиальные выплаты по итогам работы за месяц, год.

Выплаты осуществляются на основании «Положения об оплате и стимулировании труда персонала АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АКТИВ БАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)». Ежемесячные премиальные выплаты выплачиваются по итогам работы за месяц, при выполнении установленных плановых показателей. Вознаграждение по итогам работы за год выплачивается работникам Банка, при условии достижения положительного финансового результата по итогам работы в отчетном году.

## 12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
<b>Общее собрание акционеров</b>		
Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается частично	Согласно п.14.19 Устава АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Устав Банка) сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	П.14.17. Устава Банка
Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Соблюдается	П.19.3 Устава Банка, Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Советом директоров 25.05.2007г., протокол № 11/1). Кодекс корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, - достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	П.14.20. Устава Банка
Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Раздел 4 Положения «Об общем собрании акционеров «АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г., с изменениями от 14.05.2008 г.).
Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается частично	Данное положение закреплено П.2.1.Положения «О Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г, с изменениями от 14.05.2008 г.), П.3.4. Кодекса корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	Положение О методах управления и оценки рисков в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ "АКТИВ БАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) утверждено Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)

Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	П.15.7. Устава
Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	П.4.6. Положения «О Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г, с изменениями от 14.05.2008 г.). П.3.4. Кодекса корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается	П.4.5. Положения «О Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г., с изменениями от 14.05.2008 г.).
Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Глава 6 Положения «О Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г, с изменениями от 14.05.2008 г.).
Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдается	П.2.1. Положения «О Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г., с изменениями от 14.05.2008 г.).
Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за не предоставление такой	Соблюдается	П.4.2. Положения «О Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г., с изменениями от 14.05.2008г.). П.3.4. Кодекса корпоративного управления

информации		АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
<b>Исполнительные органы</b>		
Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Глава 16 Устава Банка
Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Соблюдается	П.2.1. Положения «О Правлении АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г., с изменениями от 14.05.2008 г).
Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Положение «О принципах и технологии бизнес-планирования и бюджетирования в ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Правлением Банка 28.01.2009 г)
Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Соблюдается	
Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдается	П.4.5. Положения «О Правлении АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)», П.4.1. Положения «О единоличном исполнительном органе АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 1 от 21 апреля 2006 г, с изменениями от 14.05.2008г.), П.3.5 Кодекса корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления,	Соблюдается	

ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации		
<b>Существенные корпоративные действия</b>		
Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	П.14.4., 15.3 Устава Банка, П.4.3. Кодекса корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	
Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	
<b>Раскрытие информации</b>		
Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	соблюдается	Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Советом директоров 25.05.2007г., протокол № 11/1).
Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	соблюдается	Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Советом директоров 25.05.2007г., протокол № 11/1), Раздел 5 Кодекса корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Соблюдается	Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Советом директоров 25.05.2007г., протокол № 11/1), Раздел 5 Кодекса корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	www.aktivbank.ru
Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие	соблюдается	Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Советом директоров 25.05.2007г., протокол № 11/1).

лица могут иным образом оказать существенное влияние		
Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	соблюдается	Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Советом директоров 25.05.2007г., протокол № 11/1), Раздел 5 Кодекса корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (протокол №2 от 03.02.2006 г.)
Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	соблюдается	Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (утверждено Советом директоров 25.05.2007г., протокол № 11/1).
<b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b>		
Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	Глава 17 Устава Банка, Раздел 3 Положения о системе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров 25.02.2004г.
Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	Положение о Службе внутреннего контроля, утверждено Советом директоров 10.02.2004г.
Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	п.2.3.1. Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров 10.02.2004г.
Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	Анкеты сотрудников Службы внутреннего контроля при приеме на работу.
Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	п.2.3.1. Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров 10.02.2004г. Трудовые договора сотрудников службы внутреннего контроля

Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается	Регламент организации проведения проверок службой внутреннего контроля (Приложение 1 к Положению о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров 10.02.2004г.)
Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - совету директоров акционерного общества	Соблюдается	п.5.15 Положения о службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров 10.02.2004г., Приложения 1 и 2 к Положению о службе внутреннего контроля. Регламент предоставления Совету директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» актов и результатов проверок (утверждено Советом директоров 25.02.2007 г. протокол № 11/1)
Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается частично	Глава 6 Положения о ревизионной комиссии АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утверждено общим собранием акционеров (протокол №2 от 29.10.2004г., с изменениями от 2008 г.)

Все положения Кодекса корпоративного поведения, закрепленные во внутренних документах Банка, соблюдаются.

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер

И.В. Савельева

