

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Протокол № _____

от «___» _____ 2013 года

Председатель Собрания

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Годовой отчёт ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2012 год

Предварительно утвержден Советом
директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»



Саранск 2013

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2012 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	14
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	15
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	16
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	17
8. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2012 ГОДУ	20
9. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2012 ГОДУ	21
10. СОСТАВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	22
11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА	24
12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ, СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	25
13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ	26
14. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	28

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году в институциональном плане не произошло. Основной тенденцией являлось то, что всё больше игроков банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели на специализацию в целевых нишах. Наиболее сильная конкуренция в отчётном году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами, в то время как нефинансовый сектор переживал не лучшие времена. Кредитные карты, ипотека, потребительское кредитование – все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показать лучшую динамику по сектору.

Во многом столь значительный рост рынка банковских услуг для населения стал возможным благодаря изменившемуся поведению физических лиц, которые стали предпочитать тратить, а не сберегать. Впервые в современной российской истории физические лица больше занимали денежных средств у банков, чем приносили им.

В 2012 году продолжилась тенденция сокращения числа действующих кредитных организаций. За год их количество уменьшилось на 22 единицы. Сокращение числа банков происходит по причине роста конкуренции на рынке, а также ужесточения контроля со стороны Центрального Банка РФ.

Хотя банковская система России столкнулась с рядом трудностей, активы банковского сектора выросли на 19%. Основная составляющая активов – ссудная задолженность, в 2012 году немного сократила свою долю – на 0,3 процентных пункта до 68,7%. Причиной этому послужило значительное снижение темпов прироста кредитного портфеля. Доля ценных бумаг продолжила своё сокращение, как и в 2011 году. На 01.01.2013 г. она была равна 14,2%, что на 0,7п.п. меньше, чем годом ранее. Наиболее значительно, среди всех компонентов активов выросла группа высоколиквидных активов (денежные средства в Центральном Банке РФ, корреспондентские счета в банках), на 1,6 п.п. за год, достигнув на 01.01.2013 года 10,5% от общего объёма активов банковской системы страны.

Совокупный ссудный портфель банковского кредитования в 2012 году вырос на 18,3% (год назад этот показатель составил 29,6%). Прирост ссуд корпоративному сектору составил лишь 12,7%. Предприятия не торопились осуществлять новые заимствования ввиду неопределённой экономической ситуации. В то же время рынок кредитов населению рос феноменальными темпами, увеличившись за год на 39,4%.

Из положительных тенденций развития банковского кредитования можно отметить нормализацию ситуации с просроченной задолженностью. На 01.01.2013 года её доля в кредитном портфеле составила 3,7%. Улучшение ситуации с просроченной задолженностью объясняется очень быстрым ростом портфеля выданных ссуд населению. Доля просроченной задолженности юридических лиц осталась на том же уровне.

Собственные средства банковской отрасли выросли за год на 16,6%, обязательства – на 19,3%. Локомотивами увеличения обязательств выступили средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые ценные бумаги и вклады физических лиц. Немаловажной тенденцией для рынка вкладов стал рост ставок по депозитам населения, которые прибавили 0,5-1 п.п. в среднем, причём у лидеров он был еще более существенным – 1,5-2 процентных пункта. В результате вклады населения увеличились за год на 20%.

В 2012 году банки России установили новый рекорд по прибыли, заработав 1011,9 млрд. руб. Прибыль увеличилась на 19,3% относительно итогов 2011 года. Показатели рентабельности продемонстрировали разнонаправленную динамику. Если рентабельность активов снизилась на 0,1п.п. и по итогам 2012 года составила 2,3%, то рентабельность капитала выросла на 0,7п.п. до 18,2%. Это объясняется тем, что капитал увеличивался медленнее прибыли.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» – это универсальный региональный Банк, ориентированный как на корпоративного, так и на розничного клиента.

Доля предоставленных услуг ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в совокупном объёме услуг на банковском рынке Республики Мордовия по состоянию на 01.01.2013 г. составляет: 26,5 % вложений в ценные бумаги, 22,5 % вкладов физических лиц, 18,3 % средств организаций на расчётных и прочих счетах, 18,3 % операций покупки иностранной валюты, 8,9 % операций продажи иностранной валюты, 9,9 % депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, 9,7 % совокупной ссудной задолженности. Доля карт, эмитированных ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в общем количестве платежных карт, эмитированных действующими на территории Республики Мордовия кредитными организациями (филиалами) составляет 4,4 %. Доля операций, совершаемых с использованием платежных карт, эмитированных ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», в общей сумме сделок, совершенных на территории Республики Мордовия клиентами кредитных организаций (филиалов), действующих на территории Республики Мордовия составляет 3,4 %.

По данным рейтинга РИА «РосБизнесКонсалтинг» из 897 банков России ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по состоянию на 01.01.2013 г. занимает следующие позиции:

- 234 место по депозитам физических лиц;
- 245 место по ликвидным активам;
- 287 место по кредитному портфелю юридических лиц;
- 313 место по депозитному портфелю;
- 334 место по чистой прибыли;
- 338 место по кредитному портфелю;
- 342 место по вложениям в ценные бумаги;
- 350 место по чистым активам.

В декабре 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» на уровне «А» – «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». К факторам, оказывающим позитивное влияние на рейтинг ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», агентство относит высокое качество ссудного портфеля, сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте и умеренно высокие показатели рентабельности. Кроме того, поддержку рейтингу оказывают умеренно высокие показатели обеспеченности ссуд, диверсифицированная по клиентам пассивная база и наличие доступа к источникам дополнительной ликвидности. По-прежнему позитивное влияние на кредитоспособность Банка оказывают высокий уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами и низкий уровень принимаемых валютных рисков.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основной целью ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является предоставление комплекса качественных банковских услуг и максимизация прибыли, обеспечивающей устойчивый и эффективный экономический рост Банка.

Основная задача деятельности Банка заключается в удержании конкурентных позиций в регионе присутствия, создание условий для долгосрочного роста бизнеса и увеличения инвестиционной привлекательности.

К числу приоритетных направлений деятельности Банка относятся:

- Увеличение собственного средств (капитала) для обеспечения динамики роста активных операций Банка.
- Совершенствование системы управления рисками и обеспечение устойчивости к суще-

ствующим и потенциальным рискам, минимизация рисков.

- Расширение и совершенствование продуктового ряда с целью выстраивания комплексных и долгосрочных отношений с клиентами.
- Развитие розничных услуг Банка – продвижение пластиковых проектов, совершенствование программ кредитования, разработка новых вкладов для физических лиц.
- Увеличение клиентской базы путем расширения присутствия в регионе, открытие новых точек продаж, соответствующих современным банковским стандартам.
- Снижение темпов роста административных расходов Банка за счёт оптимизации издержек внутрибанковской деятельности.

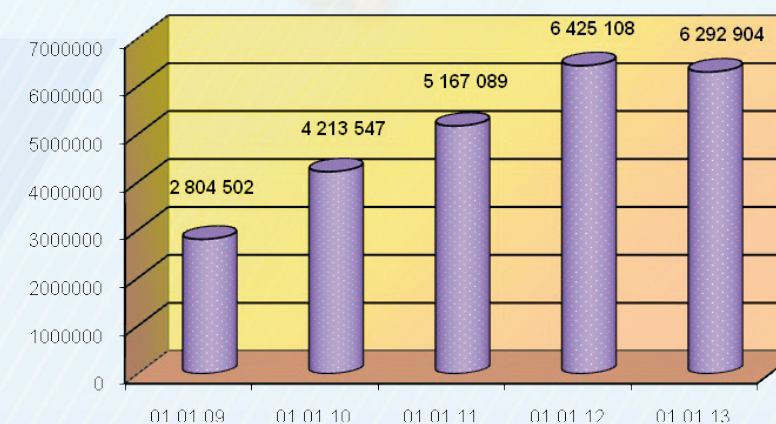
3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2012 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2012 году ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил свое развитие как надежная кредитная организация, специализирующаяся на предоставлении полного спектра банковских услуг.

Фактором, положительно влияющим на деловую репутацию Банка, является финансовая стабильность Банка. Постоянное укрепление финансовой стабильности требует пристального внимания к диверсификации банковского бизнеса, а именно: к диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам востребования и погашения, к диверсификации по банковским продуктам и клиентам, по секторам экономики и др.

Валюта баланса за отчетный год незначительно снизилась на 2,1 % и по состоянию на 01.01.2013 г. составила 6 292,9 млн. руб. Произошли качественные изменения в структуре валюты баланса. Снизились остатки на расчётных счетах клиентов и значительно увеличились вклады населения с длительным сроком хранения.

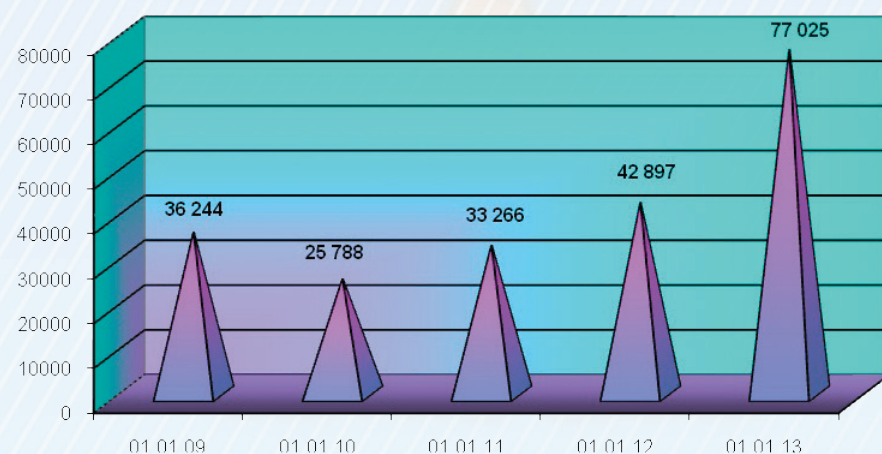
Валюта баланса, тыс.руб.



Ключевым условием полноценной работы Банка выступает финансовая устойчивость, основными критериями которой служат показатели прибыли и достаточности капитала.

По итогам 2012 года Банком получена балансовая прибыль в размере 77 025 тыс. руб. Объём чистой прибыли составил 60 526 тыс. руб. По сравнению с 2011 годом объём балансовой прибыли увеличился на 34 128 тыс. руб., или на 79,6%, объём чистой прибыли вырос на 29 978 тыс. руб., или на 98,1%.

Балансовая прибыль, тыс.руб.



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

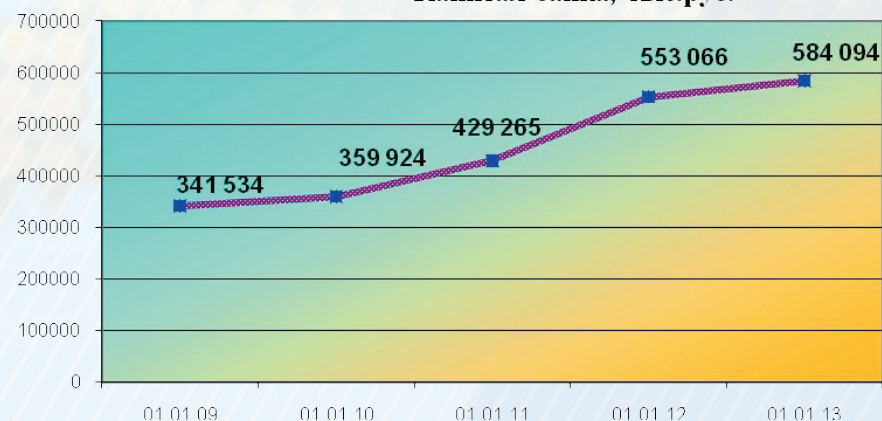
Об эффективности проводимой Банком политики в 2012 году свидетельствуют показатели доходности:

- рентабельность уставного капитала – 25,6%;
- рентабельность собственных средств (капитала) – 13,4%;
- общая рентабельность – 7,1%;
- рентабельность активов – 1,3%.

Банк традиционно уделяет значительное внимание повышению размера собственных средств как одному из ключевых механизмов защиты от рисков.

Собственный капитал Банка, в сравнении с 2011 годом, вырос на 31 028 тыс. руб. или на 5,6% и по состоянию на 01.01.2013г. составил 584 094 тыс. руб., что связано с ростом прибыли отчётного года.

Капитал банка, тыс.руб.



На протяжении 2012 года Банк неукоснительно выполнял все экономические нормативы деятельности, установленные Центральным Банком. Значения показателей платежеспособности, ликвидности, достаточности капитала, которые определяют степень устойчивости Банка к колебаниям в экономике страны, значительно превышают нормативные требования.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» уже традиционно по итогам года занял 1 место среди региональных банков по размеру прибыли, рентабельности и достаточности собственных средств.

Адекватная динамика по приоритетным направлениям деятельности Банка является закономерным следствием политики менеджмента Банка, направленной на выстраивание прочных и взаимовыгодных отношений с корпоративными и частными клиентами, развитие продуктового ряда.

Клиентская политика

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

Как известно, при выборе Банка потенциальный клиент отдаёт приоритет качеству обслуживания, надежности и репутации.

Качественными принципами политики Банка в отношении развития клиентской базы являются:

- постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций;
- ежемесячное отслеживание тарифных позиций Банка на рынке предлагаемых банковских услуг;
- создание банковских продуктов с учётом специфики бизнеса клиентов, отраслевой или территориальной специализации;
- создание максимально удобных для клиента внешних условий для проведения банковских и коммерческих операций;
- повышение качества обслуживания клиентов, предполагающее сочетание изменений процессов и процедур, с одной стороны, и изменений в менталитете и поведении сотрудников Банка с другой.

Банк развивает сотрудничество со своими клиентами на принципах взаимной выгоды и прозрачности, делая ставку на оперативность предоставления и качество банковских продуктов.

Клиентская база по активным и пассивным операциям достаточно диверсифицирована, что снижает зависимость Банка от какого-либо одного сектора или отдельного клиента (группы клиентов) и повышает его устойчивость к неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры.

Стабильные остатки на расчётных и депозитных счетах клиентов свидетельствуют о высоком уровне доверия с их стороны к ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», а также дают основание полагать, что Банк проводит верную политику в области расчётно-кассового обслуживания, предлагает конкурентоспособные и востребованные банковские продукты, услуги и сервисы. Количество обслуживаемых счетов юридических лиц, предпринимателей, физических лиц на конец отчётного года – 42 898. Средства на расчётных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2013г. составили 1 153,2 млн. руб.

За 2012 год Банком были получены доходы от расчётно-кассового обслуживания в размере 65,3 млн. руб. и вознаграждения за открытие и ведение счетов – 12,4 млн. руб. По сравнению с предыдущим годом данные доходы выросли на 1,9 млн. руб.

В 2012 году Банк продолжил реализацию мероприятий по развитию электронных банковских услуг. Количество клиентов, пользующихся системой «Клиент-Банк», «Интернет-Банк» за год увеличилось на 58,3%. В отчётном периоде существенно увеличились обороты по системе банковских электронных платежей (БЭСП), которая позволяет проводить платежи юридических лиц между банками-участниками системы в режиме он-лайн, минуя рейсовую систему ГРКЦ.

При проведении расчётных операций особое внимание уделяется вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и недопущения проведения по счетам, открытым в Банке, и корреспондентским счетам сомнительных операций и иных платежей, связанных с незаконной деятельностью и финансированием терроризма.

На сегодняшний день, одной из востребованных финансовых услуг, предоставляемых физическим лицам, является приём платежей в пользу организаций за предоставленные услуги. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» развивает данное направление и постоянно расширяет перечень организаций, с которыми сотруд-

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

ничают по приему платежей, а также совершенствуют технологии по их обработке. Также существует возможность оплаты услуг через платежные терминалы Банка, с помощью которых население может производить различные платежи за услуги связи, телевидение, жилищно-коммунальные услуги, внести платёж за кредит, пополнить свой текущий, карточный, депозитный счет и др.

Банк осуществляет приём и выдачу денежных переводов по системам «Western Union», «Contact» и «Золотая Корона». Клиенты Банка имеют возможность в кратчайшие сроки перевести рублёвые средства и иностранную валюту в страны ближнего и дальнего зарубежья, а также осуществить перевод практически в любой город России. Общий объём переводов за 2012 год составил 250 млн. руб.

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

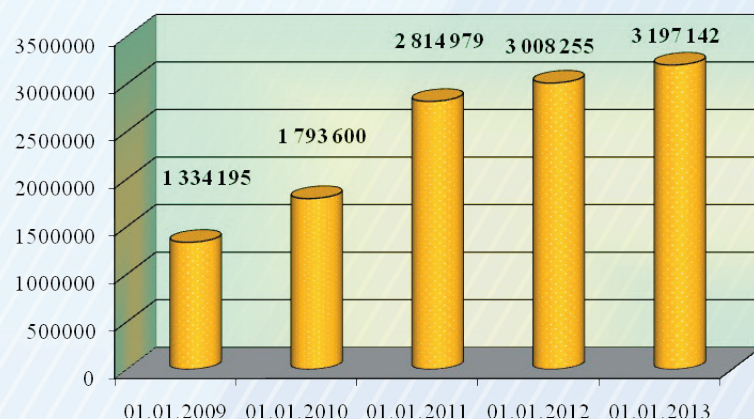
В процессе своей деятельности Банк стремится к стабилизации ресурсной базы, снижению её стоимости, сбалансированности активов и пассивов, соблюдая принципы диверсификации по срокам и источникам привлечения.

Линейка депозитов юридических лиц Банка предусматривает различные варианты размещения денежных средств, в том числе по срокам размещения, по условиям пополнения и досрочного изъятия. Остатки по депозитам юридических лиц увеличились за год на 128,5 млн. руб. или 83,6% и по состоянию на 01.01.2013г. составили 281,6 млн. руб.

В 2012 году Банк предлагал физическим лицам различные варианты размещения средств, в том числе по срокам (от 1 дня до 3 лет), по валюте размещения (рубли, доллары и евро), а также по условиям пополнения и досрочного изъятия и вариантам переоформления. Для отдельных социальных групп населения действовали специальные предложения по таким видам вкладов как «Пенсионный», «Пенсионный плюс», «Лучший». Ориентируясь на конъюнктуру рынка, в течение 2012 года Банк неоднократно корректировал процентные ставки по вкладам. За отчётный период Банк предложил новые вклады «Доход шесть раз в год», «Лучший», «Летний», «Растущий процент».

Объём средств, привлечённых от физических лиц во вклады, по состоянию на 01.01.2013г. составил 3 197,1 млн. руб., увеличившись за год на 188,9 млн. руб. или 6,3%. В структуре депозитного портфеля вклады на срок свыше 1 года составляют 88,9%, что демонстрирует высокий уровень доверия к Банку со стороны частных клиентов.

Вклады населения, тыс. руб.



Поскольку ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является участником системы страхования вкладов, в 2012 году постоянно проводился мониторинг показателей финансовой устойчивости, предусмотренных Банком России. Показатели Банка соответствуют всем требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в целях признания финансовой устойчивости достаточной для участия в системе страхования вкладов. В соответствии с Федеральным законом «О

страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003г. №177-ФЗ, за отчётный год в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 12,6 млн. руб.

Кредитование

В течение всего года Банком активно проводилась работа в области кредитования юридических и физических лиц. Кредитование осуществлялось на договорной основе с соблюдением основных принципов кредитования: срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования кредитных средств.

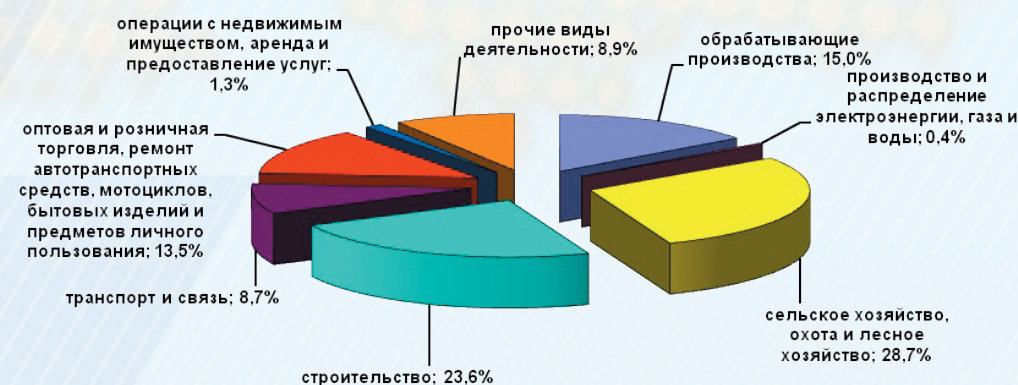
Кредиты выдавались клиентам, имеющим расчётные счета в Банке. Сроки кредитования определялись индивидуально для каждого заемщика, в зависимости от целевого назначения, производственных показателей бизнеса, предоставляемого обеспечения и реальных возможностей заемщика по погашению кредита.

Приоритетным при принятии решения о выдаче кредита клиенту является история его сотрудничества с Банком, стабильность бизнеса, высокая деловая репутация, существующие перспективы развития. Банк продолжает ориентироваться на кредитование предприятий и организаций различных отраслей экономики, придерживаясь принципов диверсификации вложений денежных средств, минимизации кредитных рисков и получения стабильного дохода.

Современная система кредитования базируется на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств третьих сторон. Использование Банком различных форм обеспечения позволяет контролировать надёжность кредитной сделки, возможность возврата кредита в случае нарушения принципов кредитования. В Банке успешно функционирует система оценки и проверки залогов, специалисты отдела обеспечения кредитов регулярно встречаются с залогодателями, проводят мониторинг состояния и качества залогового обеспечения.

Развитие партнерских отношений с предприятиями и организациями различных отраслей экономики позволило сформировать диверсифицированный по сегментам рынка, срокам и видам обеспечения кредитный портфель.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

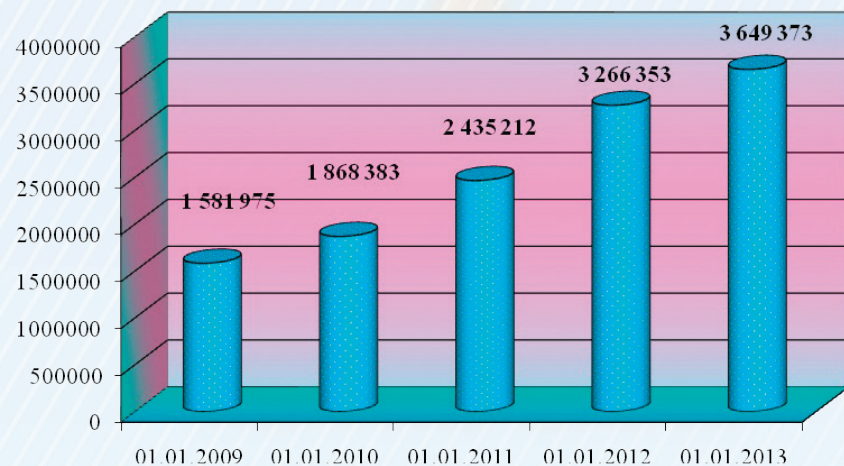


За 2012 год кредитный портфель Банка вырос на 11,7%, или на 383 млн. руб. и по состоянию на 01.01.2013 года составил 3 649,4 млн. руб. (без учёта депозитов Банка России). Доходы от предоставленных кредитов и от прочих размещённых средств увеличились за 2012 год на 88,6 млн. руб., или на 21,9% и составили 492,9 млн. руб., на их долю приходится 81,9% от всех доходов Банка. На 01.01.2013г. просроченная задолженность по кредитам составила 4,5 млн. руб., или 0,12% от суммы кредитного портфеля.

Основную часть кредитных вложений (без учёта МБК) на 01.01.2013г. составляли кредиты юридических лиц – 85,4%. На кредиты индивидуальных предпринимателей приходилось 4,7% портфеля, на кредиты физических лиц – 9,9%.

Потребительское кредитование является одним из перспективных и доходных направлений развития розничных услуг. При рассмотрении кредит-

Кредитный портфель, тыс.руб.



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

ных заявок физических лиц проводится комплексный анализ финансового состояния заёмщиков, клиентам оказывается помощь в выборе оптимального варианта кредитного продукта в соответствии с предоставленными документами и целью кредитования. На сайте Банка клиентам предоставлена возможность получать необходимую информацию о продуктах кредитования и заполнить заявку на кредит.

Введенные в конце 2011 года кредиты «Срочный – без поручителя», «Ветеран», «За всё 50», «На ремонт», программы автокредитования «Новый авто», «Подержанный авто», на приобретение жилья «Материнский капитал» успешно реализовывались. Проводимая Банком кредитная политика позволила Банку нарастить ссудный портфель по физическим лицам за 2012 год на 47,6%, или 95,7 млн. руб.

С целью формирования качественного кредитного портфеля Банк продолжает активно сотрудничать с бюро кредитных историй (БКИ). Сотрудничество с БКИ позволяет производить реальную оценку финансовых показателей клиентов, их кредитной истории и обеспечивает «чистоту» кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2013 года кредитный портфель Банка характеризуется высоким качеством ссудной задолженности (82,5% кредитов относятся к I и II категориям качества), коэффициентом резервирования – 5,5%, высоким уровнем обеспеченности предоставленных ссуд, низким уровнем просроченной задолженности (0,12%).

Структура ссудной задолженности в разрезе категорий качества на 01.01.13 г.



В качестве исполнения муниципальных и государственных контрактов, а также в целях обеспечения договорных требований клиентам Банка в 2012 году было предоставлено банковских гарантий на сумму 179,2 млн. руб. и получены доходы в размере 4,3 млн. руб. Остаток обязательств по банковским гарантиям на 01.01.2013г. составил 149 млн. руб.

За годы своего существования Банк зарекомендовал себя как надёжный и профессиональный участник межбанковского рынка. Банк установил партнёрские отношения более чем со 100 российскими банками, что позволяет не только оперативно управлять краткосрочной ликвидностью, но обеспечивает эффективное размещение временно свободных денежных средств и получение дополнительной прибыли.

Банк выступал в 2012 году на рынке МБК преимущественно в роли кредитора. В межбанковские кредиты за 2012 год было размещено 1 330 млн. руб., по состоянию на 01.01.2013г. объём межбанковских кредитов составил 140 млн. руб. Операции на рынке межбанковского кредитования осуществлялись с банками, расположенными в г.Москва, г.Тула, г.Набережные Челны, г.Нижний Новгород, г.Вологда, г.Новокузнецк, г.Пенза, г.Саратов, г.Чебоксары, г.Оренбург, г.Старый Оскол, г.Холмск., г. Барнаул, г.Орёл, г.Саранск, г.Южно-Сахалинск, г.Уфа, г. Пермь, г.Улан-Удэ, г.Ульяновск и др.

Банк продолжал внимательное изучение деятельности контрагентов путём проведения регулярных мониторингов отчётности, отслеживания информации о них в электронных и печатных СМИ. За отчётный год был получен доход от межбанковского кредитования в размере 7,6 млн. руб.

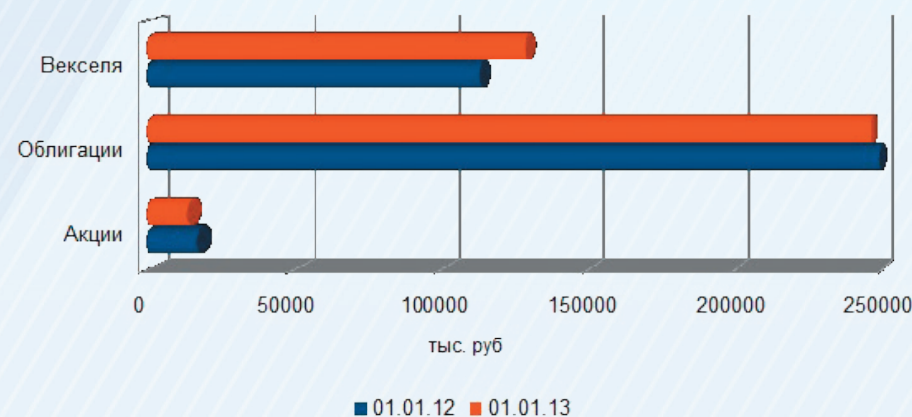
Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк, также, размещал часть свободных денежных средств в безрисковые короткие активы – депозиты Банка России, что позволило получить дополнительный доход в размере 14,4 млн. руб. По состоянию на 01.01.2012 года вложения в депозиты составили 550 млн. руб., всего за год было заключено сделок на сумму 28,9 млрд. руб.

Операции с ценными бумагами

В 2012 году значительное влияние на конъюнктуру российского рынка акций продолжали оказывать неустойчивое состояние мирового финансового рынка, высокая волатильность мировых цен на сырьевые товары и изменчивое отношение глобальных инвесторов к риску. Эти факторы вызывали существенные колебания котировок российских акций, препятствуя их восстановлению после обвала во второй половине 2011 года. Рост котировок акций отчасти сдерживался и внутренними факторами, в частности некоторым охлаждением в 2012 г. деловой активности в реальном секторе российской экономики, уменьшающим инвестиционную привлекательность российских активов. За отчётный год индекс ММВБ незначительно вырос с уровня 1448 пунктов до уровня 1476 пункта, или на 2 %.

Несмотря на высокую волатильность рынка Банк совершал операции, четко следуя установленной стратегии оптимального соотношения риска и доходности. Приоритетными направлениями деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в отчётном периоде являлись инвестиционная деятельность Банка на фондовом рынке долговых корпоративных ценных бумаг, рынке государственных активов и вексельном рынке, заключение сделок РЕПО, а также качественное брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка.

Структура вложений в ценные бумаги



На 01.01.2013 года размер вложения Банка в эмиссионные ценные бумаги уменьшился на 2,4% и составил 260 млн. руб., в том числе вложения в акции – 13,8 млн. руб., вложения в облигации – 246,2 млн. руб. Изменение структуры вложений в ценные бумаги, обусловлено переходом Банка на более консерва-

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

тивную инвестиционную политику, которая предполагает сокращение вложений в более рискованные эмиссионные ценные бумаги (акции), а также гашением в течение 2012 года некоторых выпусков облигаций.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» размещает свободные денежные средства в векселя крупных российских банков. Это одно из направлений деятельности Банка, позволяющее разместить активы в доходные и менее рискованные, чем акции, ценные бумаги, с фиксированной доходностью и на необходимый срок, что позволяет управлять ликвидностью, прогнозировать и регулировать денежные потоки, а также расширяет географию проводимых операций и дает возможность наладить новые контакты с банками – контрагентами во многих регионах нашей страны.

В течение 2012 г. Банком были приобретены 38 дисконтных векселей коммерческих банков на общую сумму 494 млн. руб. по которым был получен дисконтный доход в размере 8,4 млн. руб. На 01.01.2013 г. вложения в векселя банков составили 128,4 млн. руб.

Оборот по сделкам РЕПО за 2012 год составил 531,4 млн. руб. и получены доходы в сумме 1,3 млн. руб.

Также важным направлением деятельности Банка в отчетном периоде оставалось брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка на качественно высоком уровне с предоставлением широкого спектра сопутствующих услуг, постоянно совершенствуя технологию учета и проведения этих операций.

Оборот по клиентским сделкам за 2012 год снизился на 27,4% и составил 70,2 млн. руб. Следует отметить, что высокая волатильность на рынке ценных бумаг в 2012 г. и некоторая неблагоприятная конъюнктура фондового рынка в течение года, отразившаяся в коррекционном движении рынка сдерживала активность игроков финансовыми инструментами и не позволила клиентам Банка полностью раскрыть свой инвестиционный потенциал.

Доходы Банка от вложений в ценные бумаги за отчетный год составили – 29,6 млн.руб.

Валютные операции

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предоставляет своим клиентам всесторонний спектр услуг: открытие счетов в иностранной валюте, проведение расчетов по внешнеэкономическим контрактам, открытие и обслуживание паспортов сделок по экспорту и импорту, осуществление биржевых операций покупки и продажи безналичной валюты, размещение средств в иностранной валюте во вклады, валютно-обменные и конверсионные операции.

В 2012 году Банк продолжал развивать комплексное обслуживание своих клиентов по внешнеторговым операциям, исполнял функции агента валютного контроля, в том числе обеспечивал корпоративным клиентам качественное и оперативное сопровождение внешнеторговых контрактов, применялись комбинированные формы расчетов с учетом требований валютного законодательства. Специалисты Банка бесплатно консультировали по всем вопросам валютного регулирования.

В 2012 году на обслуживание в Банк принято 49 ПС (37 экспортных и 12 импортных) на общую сумму 316,4 млн. руб., 315,9 тыс. США и 4,1 млн. ЕВРО. По состоянию на 1 января 2013 года количество действующих паспортов сделок составило 103 шт., из них 79 экспортных и 24 импортных.

Экспортные платежи в российских рублях в 2012 году составили - 138,1 млн. руб., в долларах США – 1,3 млн. долл. США, в ЕВРО – 2,4 млн. ЕВРО. Объем платежей по импорту составил 42,1 млн. руб., по долларам США – 3,4 млн. долл. США, по ЕВРО – 7,6 млн. ЕВРО. Данные показатели значительно превышают аналогичные показатели 2011 года. Рост экспортных и импортных платежей обусловлен увеличением общих сумм контрактов клиентов Банка.

В течение 2012 года активно осуществлялись операции по покупке/продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке как с целью её приобретения для выполнения поручений клиентов, так и в собственных интересах для поддержания валютных пози-

ций Банка. Оборот безналичной покупки долларов США в 2012 году составил 6,3 млн. долл. США, продажа - 0,9 млн. долл. США. Оборот безналичных ЕВРО в 2012 году составил: покупка 7,4 млн. ЕВРО, продажа – 2,3 млн. ЕВРО.

В отчетном году применялась гибкая курсовая политика при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами. Покупка наличных долларов США в 2012 году составила 2,4 млн. долл. США, продажа – 2,5 млн. долл. США. Покупка наличных ЕВРО составила 1,1 млн. ЕВРО, продажа – 528,2 тыс. ЕВРО.

За 2012 год чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 3,8 млн. руб., положительная переоценка - 1,5 млн. руб.

Операции с банковскими картами

Банковская пластиковая карта - универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяющий держателю оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карты, получать наличные деньги, а также пользоваться иными дополнительными услугами и определенными преимуществами. Развитие продуктов с использованием банковских карт повышает качество обслуживания и отвечает современным тенденциям развития банковской системы.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является аффилированным членом Международной платежной системы MasterCard International. Своим клиентам Банк предлагает банковские карты VISA International и MasterCard International. Банком-спонсором Банка по расчетам с международными платежными системами, по эмиссии и эквайрингу банковских карт является ОАО «УРАЛСИБ». По состоянию на 01.01.2013 г. общее количество действующих карт составило 9 728 штук.

По-прежнему, одной из целевых групп клиентов Банка являются корпоративные клиенты, которым Банк предлагает «зарплатные» проекты. В рамках «зарплатных» проектов предприятия имеют возможность перечислять своим сотрудникам заработную плату и иные выплаты на счета банковских карт, открытых в Банке. Это позволяет предприятию снизить административные и временные затраты по выдаче заработной платы, минимизировать риски, связанные с транспортировкой наличных денежных средств, а сотрудники таких предприятий имеют возможность использовать банковские карты в качестве современного надежного платежного средства, а также получить кредит в форме «овердрафт». На 01.01.2013г. количество организаций, работающих с Банком в рамках договоров на обслуживание расчетов по «зарплатным» проектам увеличилось до 166. Вместе с ростом оборотов выросли остатки денежных средств на счетах держателей пластиковых карт Банка, которые на конец года составили 102,7 млн. руб.

На 01.01.2013 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживали 21 терминал Банка: четырнадцать банкоматов, три пункта выдачи наличных денежных средств и 4 электронных терминала, установленных в торгово-сервисных предприятиях. В течение 2012 года в терминалах банка проведено 248 526 операций на сумму 1,2 млрд.руб. В настоящее время в банкоматах Банка владельцы банковских карт могут не только получить наличные денежные средства, но и осуществить безналичные платежи без взимания комиссии. Постоянно увеличивается круг клиентов, которые открыли для себя удобства и преимущества безналичных расчетов. В 2012 году в торгово-сервисной сети платежных систем клиентами Банка было проведено 39 741 операция по оплате товаров и услуг на общую сумму 22,5 млн.руб.

За 2012 год доход от операций с пластиковыми картами увеличился на 8,8% и составил 12,5 млн. руб.

Развивая современные услуги в сфере пластиковых карт, и совершенствуя материально-техническую базу банковского оборудования, Банк продолжает из года в год повышать качество предоставляемых услуг. В 2012 году для клиентов Банка были предложены системы «Мобильный платёж» и «Интернет Сервис Банк». Данные системы являются наиболее современными и высокотехнологичными

на сегодняшний день сервисами платежного онлайн-доступа к карточным счетам и позволяют в режиме реального времени управлять своим счётом с любого компьютера или мобильного телефона через сеть Интернет.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» рассматривает бизнес с использованием банковских карт как важное направление деятельности и намерен развивать его не только количественно, но и качественно за счет внедрения новых услуг и технологий, направленных на развитие и совершенствование продуктов на базе банковских карт.

Развитие филиальной сети

Развитие филиальной сети и оптимизация её деятельности является одной из стратегических задач ОАО АКБ «АКТИВ БАНК». Увеличение сети обслуживания клиентов обеспечивает охват большей территории, расширение клиентской базы, диверсификацию предоставляемых продуктов и услуг. Банк стремится максимально приблизить офисы продаж к своим клиентам и сделать банковские услуги более доступными.

В отчётном году был открыт ещё один дополнительный офис в городе Краснослободск. По состоянию на 01.01.2013 года сеть структурных подразделений состоит из 2 филиалов (в г. Саранск и в г. Ульяновск), 1 кредитно-кассового офиса, 18 дополнительных офисов (8 из которых расположены в г. Саранск, 9 – в районных центрах Республики Мордовия, 1 – в Ульяновской области) и 2 операционных офисов, которые находятся в Ульяновской области.

Работа структурных подразделений Банка в разрезе корпоративного бизнеса направлена на расширение источников привлечения средств, увеличение кредитного портфеля, рост клиентской базы и продажу всего спектра линейки банковских продуктов. Предоставление полного перечня банковских услуг и качественное обслуживание клиентов позволяет Банку конкурировать с другими банками, укреплять позиции и имидж Банка в регионе.

На обслуживании в структурных подразделениях Банка находятся 16 058 клиентов. Количество открытых счетов увеличилось за год на 839 единиц. Совокупный кредитный портфель структурных подразделений Банка составил на 01.01.2013 г. – 680,8 млн. руб. и увеличился за год на 137,6 млн. руб., или 25,3%. Остатки по вкладам физических лиц – 1 799,7 млн. руб. и выросли на 116,7 млн. руб., или на 6,9%, на их долю приходится 56,3% от общего объёма вкладов. Остатки на расчётных счетах увеличились за год на 83,8 млн. руб., или на 28,3% и составили 379,4 млн. руб. За отчётный год прибыль филиала «Саранский» составила 5,6 млн. руб., прибыль филиала «Ульяновский» – 9,4 млн. руб.

Итоги работы филиальной сети в отчётном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в развитие Банка. В 2013 году работа по расширению филиальной сети будет продолжена.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

За 2012 год ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Электроэнергия – 469 925 кв.ч. на сумму 1 764,2 тыс. руб.;

Теплоэнергия – 620,1 Гкал на сумму 670,1 тыс. руб.;

Природный газ – 59 062 м.куб. на сумму 236,6 тыс. руб.;

Бензин автомобильный – 42 753 л. на сумму 969,7 тыс. руб.;

Топливо дизельное – 2 265 л. на сумму 54,4 тыс.руб.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В начале 2013 года ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» разработал Стратегию развития Банка на период 2013-2015 гг.

В рамках Стратегии Банк ставит перед собой задачи по четырём основным направлениям:

Повышение капитализации Банка.

Для дальнейшего развития Банка, а также выполнения требований Центрального Банка необходимо, прежде всего, наращивать собственные средства. Решение данной задачи Банк видит в первую очередь за счёт увеличения базового капитала. Поэтому основной задачей на ближайшие три года будет увеличение уставного капитала, как за счёт капитализации прибыли, так и за счёт собственных средств акционеров Банка.

Положение на региональном рынке: укрепление конкурентных позиций на банковских рынках Республики Мордовия и Ульяновской области (привлечение средств физических лиц, кредитование населения, привлечение средств и кредитование юридических лиц).

Для эффективного использования капитала и предложения банковских продуктов на рынок потребления Банк продолжит работу по увеличению своей ресурсной базы. Вклады населения также останутся базовым источником ресурсной базы Банка, формирующим основу для развития операций среднесрочного и долгосрочного кредитования. Приоритетным будет привлечение средств юридических лиц, повышение их доли в совокупных пассивах Банка. В качестве стратегической задачи по расширению ресурсной базы Банк определяет и увеличение средств населения на текущих счетах с использованием банковских карт.

Сбалансированная структура привлеченных средств позволит Банку эффективно удовлетворять повышенный спрос клиентов на долгосрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности.

Основным направлением деятельности на ближайшие три года является кредитование. Основное внимание будет уделяться повышению качества кредитного портфеля: усилению залогового обеспечения, расширению отраслевой диверсификации заёмщиков. Приоритетной задачей определяется развитие розничного бизнеса и повышение его доли в кредитном портфеле Банка.

Банк будет придерживаться консервативной политики в области кредитования по данному направлению, в связи с новшествами в законодательстве Российской Федерации (принятие Закона о банкротстве физических лиц). Учитывая, что кредитование физических лиц является высокодоходной услугой Банка, планируется предложение новых кредитных продуктов и открытие дополнительных точек продаж, в т.ч. в торговых сетях и на крупных предприятиях Республики.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк будет исходить из умеренно-консервативной политики. В частности, при формировании портфеля предпочтение будет отдаваться бумагам первоклассного кредитного качества: государственным ценным бумагам и обязательствам других высокорейтинговых российских эмитентов преимущественно первого и второго эшелонов российского рынка акций.

Так как основной целью деятельности Банка определено максимально полное и оперативное удовлетворение потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах и услугах, Банк в ближайшей перспективе намерен увеличить клиентскую базу и расширить перечень оказываемых услуг.

Для осуществления комплексного обслуживания клиентов, обеспечения максимального комфорта клиентов при взаимодействии, ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» планирует дальнейшее развитие структурных подразделений Банка с учётом территориальной приближенности к существующим и потенциальным клиентам.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

Качественные показатели развития: высококачественное обслуживание клиентов на основе принципов, способствующих установлению долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества, а именно: уважения, надежности, открытости, ответственности и оперативности, современная система управления рисками, оптимизация бизнес – процессов, совершенствование ИТ – платформы и инфраструктуры.

В целях улучшения качества обслуживания 2013 год объявляется Годом качества обслуживания. Внедряются новые Стандарты качества обслуживания клиентов Банка, контроль за соблюдением которых будет осуществляться на постоянной основе.

Будет повышена скорость обслуживания клиентов по всем банковским продуктам. Данная цель должна быть достигнута за счет усовершенствования технологических процессов, обновления технической базы Банка и сокращения времени принятия решений.

Основной целью стратегии в области информационных технологий будет являться обеспечение максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес-процессов и операций Банка, поддержание существующих и формирование новых конкурентных преимуществ Банка, соответствие мировым стандартам автоматизации банковской деятельности, обеспечение высокой надежности и безопасности бизнеса.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. В области управления рисками Банк будет использовать подходы, предусмотренные Базельским соглашением по оценке достаточности капитала. Банк будет стремиться поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу. Существующая в Банке система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования.

Финансовые результаты: увеличение объема прибыли, повышение основных показателей эффективности.

В целях повышения рентабельности будет проводиться работа по обеспечению эффективного использования имеющихся финансовых ресурсов и рентабельности работающих активов, освоение новых видов операций с целью диверсификации источников доходов, а также оптимизация расходов путем совершенствования системы бюджетирования и управленческого учета, улучшения механизмов оценки бизнес-показателей всех подразделений Банка и экономической эффективности реализации внутрибанковских проектов.

Реализация Стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на рынке банковских услуг Республики Мордовия и Ульяновской области и достичь финансовых показателей, соответствующих уровню универсальных российских финансовых институтов.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

03.02.2012 г. на заседании Совета директоров Банка было принято решение о вынесении на рассмотрение Годовому общему собранию акционеров Банка вопроса о размере выплачиваемых дивидендов по акциям за 2011 год и порядку их выплаты. Советом директоров рекомендовано начислить акционерам Банка дивиденды за 2011 год в размере 10 руб. 00 коп. на каждую обыкновенную акцию, выплату дивидендов произвести в соответствии с Уставом Банка не позднее 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

20.04.2012 г. Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» решение о размере выплачиваемых дивидендов по акциям за 2011 год и порядку их выплаты было утверждено. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные именные бездокументарные акции Банка за 2011 год, составил 24 005 800 руб. 00 коп. Выплата дивидендов произведена 05.06.2012г. в соответствии с Уставом Банка.

Обязательство Банка исполнено своевременно и в полном объеме.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» придает большое значение управлению рисками. Стратегия риск-менеджмента Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

Деятельность Банка в области управления рисками заключается в их выявлении, идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, контроле правильности включения рискованных затрат в расчёт финансового результата.

В Банке существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка. Все риски, с которыми сталкивается Банк, выявляются и признаются на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

На деятельность ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» воздействует широкий спектр рисков, среди которых наиболее значимыми по уровню возможных потерь являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- стратегический риск.

1. 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 01.01.2013 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 123, 7 млн.руб., увеличившись за год на 76,2 млн. руб. Рост резерва произошёл за счёт увеличения объёмов кредитования и проведением более консервативной политики при оценке финансового положения контрагентов и формирования резервов на возможные потери.

Доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2013 г. составила 18,6 %, доля нестандартных ссуд – 63,9%, доля сомнительных ссуд – 16,7%, доля проблемных ссуд – 0,1 %, безнадежных ссуд– 0,7 %.

Средний процент резервирования на 01.01.2013 года составил 5,5%.

В 2012 г резервы на возможные потери Банка по прочим активам увеличились на 2,2 млн. руб. и на конец года составили 13,4 млн. руб.

2. 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. 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.

Процентный и фондовый риски Банка незначительны. Валютный риск и рыночный риски по состоянию на 01.01.2013г. отсутствуют.

3. 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.

Среднегодовое значение норматива мгновенной ликвидности по Банку в 2012 году составило 90,99%, существенно превышая установленное минимальное значение в 15,0 %. На 01.01.2013г. фактическое значение Н2 составило 105,25%.

Среднегодовое значение текущей ликвидности на отчетные даты 2012 года составило 113,46%, значительно превышая минимально допустимое значение в 50,0 %. На 01.01.2013г. фактическое значение Н3 составило 131,44%.

Среднегодовое значение показателя долгосрочной ликвидности в 2012 году по сравнению с 2011 годом на отчетные даты несколько увеличилось (с 58,32% до 71,53%), что обусловлено более высоким темпом прироста средних объемов долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования по сравнению с темпом прироста средней величины обязательств со сроком востребования свыше 1 года. На 01.01.2013г. фактическое значение Н4 составило 72,13% (максимально допустимое значение 120%).

4. 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, сформирована база данных операционных потерь.

5. Риск потери деловой репутации, правовой риск.

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 2012 год соблюдались.

6. Стратегический риск представляет собой, так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, Банком принимается стратегический план развития. Проводится постоянный контроль и мониторинг политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей.

Существенными видами рисков для себя Банк определяет финансовые и операционные риски.

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) осуществляются процедуры внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Среди мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) осуществляются следующие:

- Разработаны и утверждены руководителем ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Назначен ответственный сотрудник, отвечающий за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Проводится обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Проводятся мероприятия по идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей.

В целях выполнения требований законодательства в области ПОД/ФТ ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» не открывает счета на анонимных владельцев; не открывает счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя; не устанавливает и не поддерживает отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

8. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2012 ГОДУ

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2012 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.

9. ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2012 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 их аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», которые могут быть совершены Банком в будущем (в 2012

году) 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» 20.04.2012 г.:

- сделки, которые могут быть заключены с членами Совета директоров, членами Правления, Президентом Банка: предоставление кредита, выдача банковской гарантии; предоставление залога, поручительства; привлечение денежных средств в форме депозитов.

Установлено, что предельная совокупная сумма, на которую могут быть предоставлены кредиты, выданы банковские гарантии, не может превышать сумму, равную 3 % собственных средств (капитала) Банка на дату их заключения.

Предельная сумма, на которую могут быть заключены договоры залога, договоры поручительства, совершены сделки по привлечению денежных средств в форме депозитов с членами Совета директоров должна составлять по каждому договору не более 200 000 000 руб., с членами Правления, Президентом Банка – не более 50 000 000 руб.;

- сделки, которые могут быть заключены Банком с юридическими лицами, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, перечисленных выше: предоставление кредита, банковской гарантии; предоставление залога, поручительства; привлечение денежных средств в форме депозитов.

Предельная совокупная сумма, на которую могут быть заключены сделки по предоставлению кредита, банковской гарантии с каждым лицом, не может превышать сумму, равную 25 % собственных средств (капитала) Банка на дату их заключения.

Предельная сумма, на которую могут быть заключены договоры залога и договоры поручительства, совершены сделки по привлечению денежных средств в форме депозитов должна составлять по каждому договору не более 400 000 000 руб.

Иные существенные условия вышеуказанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не должны отличаться от рыночных условий заключения аналогичных сделок между Банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».

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 имелась заинтересованность, в 2012 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), 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), совершение сделок по привлечению денежных средств в форме депозитов (Банк, Заинтересованное лицо – вкладчик).

10. СОСТАВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Состав членов Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (в алфавитном порядке) по состоянию на 01.01.2013 г.:

1. Андин Александр Иванович,

Год рождения: 1977 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: 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: ОАО «Агрофирма «Октябрьская» – Член Наблюдательного совета, Первый заместитель Генерального директора; ОАО КБ «МПСБ» – Член Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

2. Андин Иван Семенович,

Год рождения: 1949 г.

Место жительства: Республика Мордовия, Лямбирский район, п.Б.Елховка.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1976 г., зоотехник.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО «Агрофирма «Октябрьская» – Член Наблюдательного совета, Генеральный директор; Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» – Член Правления.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

3. Атласов Александр Иванович,

Год рождения: 1963 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1991 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ООО «МАПО-Транс» – директор, ООО «Ромодановосахар» – директор, ООО «Астертранс» – заместитель директора по экономике, эксплуатации автомобильного транспорта и финансам, ООО «Каменка» – директор.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

4. Зюзин Александр Михайлович,

Год рождения: 1953 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1975 г., физик.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева – Профессор, Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» – Президент.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

5. Меркушкин Александр Иванович, Председатель Совета директоров,

Год рождения: 1942 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1963 г., инженер-строитель.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик» – Член Совета директоров, Президент; ОАО «Мордовцемент» – член Совета директоров; ООО Инвестиционно - строительная компания «Саранскстройинвест» – Генеральный директор; ОАО «Железобетон» – Председатель Совета директоров; Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ

«Созидание» – член Правления; ЗАО ПИ «Мордовгражданпроект» - Председатель Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 29,195 %, 29,195 %.

6. Меркушкин Александр Николаевич,

Год рождения: 1974 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1997 г., инженер-электротехник.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО «Консервный завод «Саранский» – Генеральный директор, член Совета директоров; ООО «Маслопродукт» – директор; ОАО «МАПО» – Генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

7. Меркушкин Сергей Александрович,

Год рождения: 1971 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1993 г., инженер по электротехнике; Школа бизнеса университета Макуайри (MGSM) г.Сидней, Мастер делового администрирования (MBA), 2004г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик» – член Совета директоров, Советник Президента; ОАО «Мордовцемент» – член Совета директоров; ООО «СЗЛК» – Генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

8. Николаев Николай Николаевич,

Год рождения: 1957 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1981 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» – Председатель Правления, Президент; Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» – член Правления.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,655 %, 0,655 %.

9. Петрушкин Николай Владимирович,

Год рождения: 1954 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1980 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: Правительство Республики Мордовия – Первый заместитель Председателя Правительства – Министр финансов Республики Мордовия; ОАО «Мордовцемент» – Председатель Совета директоров; ОАО «Мордовская ипотечная корпорация» – Председатель Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Действующий состав Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» избран Годовым общим собранием акционеров 20.04.2012 г.

Изменений в составе Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2012 год не было.

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» членами Совета директоров Банка в течение 2012 года не совершалось.

11. 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»:

Николаев Николай Николаевич, сведения приведены в разделе 10.

Состав членов коллегиального исполнительного органа (Правления) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (в алфавитном порядке) по состоянию на 01.01.2013 г.:

1. Буданова Галина Сергеевна,

Год рождения: 1980 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 2002 г., экономист; Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации», 2006 г., юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» – и.о.начальника Экономического управления.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

2. Данилин Петр Михайлович,

Год рождения: 1960 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1988 г., инженер – электрик.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» – Первый Вице – Президент.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,053 %, 0,053 %.

3. Еникеев Евгений Арифович,

Год рождения: 1971 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1994 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» – Вице – Президент.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

4. Николаев Николай Николаевич, Председатель Правления,

Сведения приведены в разделе 10.

5. Полетаева Елена Николаевна,

Год рождения: 1976 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1998 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» – Вице – Президент.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

6. Савельева Ираида Владимировна,

Год рождения: 1963 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Саранский филиал Московского ордена Дружбы народов кооперативного института, 1984 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» – Главный бухгалтер.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Состав членов Правления Банка на 01.01.2012 г.:

1. Безбородова Светлана Ивановна,

2. Данилин Петр Михайлович,

3. Еникеев Евгений Арифович,

4. Николаев Николай Николаевич,

5. Полетаева Елена Николаевна,

6. Савельева Ираида Владимировна.

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» членами Правления, Президентом Банка в течение 2012 года не совершалось.

12. 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:

- должностной оклад;
- персональные надбавки;
- 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.

Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

20.04.2012 г. установлено со второго квартала 2012 года вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 50 000 рублей каждому ежеквартально.

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Система корпоративного управления ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является основой для эффективного управления и контроля, которые прежде всего нацелены на создание ценности для всех заинтересованных сторон. Ключевыми элементами системы корпоративного управления являются плодотворные взаимоотношения с акционерами и инвесторами, эффективное сотрудничество Правления и Совета директоров, сбалансированный состав ключевых органов управления, а также наличие прозрачной и своевременной финансовой отчетности.

В своей деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» следует принципам и правилам, изложенным в Кодексе корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утвержденном 03.02.2006 года Советом директоров Банка.

Кодекс декларирует безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения общих для всех участников делового сообщества.

Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

В Банке создана следующая структура корпоративного управления:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Президент.

Структура корпоративного управления ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает общее руководство, осуществляемое акционерами и Советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами. Руководствуясь интересами акционеров, кредиторов, клиентов, деловых партнеров и контрагентов, ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» осуществляет постоянный мониторинг соответствия его деятельности положениям Кодекса корпоративного управления.

Органы управления Банка в своей деятельности руководствуются федеральным законодательством, Уставом Банка и соответствующими положениями об органах управления. Устав и положения об органах управления размещены на сайте Банка: www.aktivbank.ru.

Органы управления в течение 2012 года неукоснительно соблюдали установленные пределы компетенции. Деятельность работников Банка также осуществлялась в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами Банка, и действующим законодательством.

В основе взаимоотношений Банка и его акционеров лежат принципы доверия, надежности, равного отношения к акционерам. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предоставляет акционерам полную и достоверную информацию о Банке в соответствии с законодательными и иными нормативно-правовыми актами.

Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, достоверность и полнота содержания, предоставление информации о деятельности Банка в разных информационных форматах, ориентированных

на удобство пользователей такой информации.

В Кодексе корпоративного управления Банка открытость информации установлена одним из основополагающих принципов корпоративного поведения.

Банком регулярно раскрывается на web-сайте (www.aktivbank.ru) значительный объем информации, в том числе:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность (по российским и международным стандартам);
- сведения об аффилированных лицах Банка;
- информация об уровне принимаемых Банком рисков, сделки членов Правления Банка с акциями Банка, сумма вознаграждений и доли в уставном капитале членов Совета директоров и членов Правления Банка, информация о сделках с заинтересованностью, информация об уровне принимаемых Банком рисков – в составе Годового отчета Банка;
- информация о присвоенных Банку рейтингах;
- информация об аудиторе Банка и пр.

Эффективный контроль деятельности Банка рассматривается как один из важных элементов корпоративного поведения, позволяющий создать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления и получении дивидендов от вложенных инвестиций.

Действующая в Банке система контроля его финансово-хозяйственной деятельности направлена на обеспечение доверия инвесторов к Банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталов акционеров и активов Банка.

Контроль деятельности Банка осуществляют Совет директоров Банка, ревизионная комиссия, Служба внутреннего контроля Банка. Полномочия и функции указанных органов определяются соответствующими положениями, регламентирующими их деятельность. Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, определены Уставом и иными внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

В Банке определено подразделение, которое отвечает за контроль неправомерного использования инсайдерской информации и исполнение требований Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Утвержден перечень информации, относящейся к инсайдерской информации ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», который размещен на сайте Банка.

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

И.В. Савельева



14. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «1» января 2013 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	197 193	171 938
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 716	516 123
2.1	Обязательные резервы	51 426	47 112
3	Средства в кредитных организациях	95 958	122 609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 252	245 974
5	Чистая ссудная задолженность	3 999 480	4 142 680
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 754	11 697
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293 677	308 006
9	Прочие активы	33 039	19 746
10	Всего активов	5 257 069	5 538 773
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	53	219
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 632 386	4 942 763
13.1	Вклады физических лиц	3 314 307	3 110 307
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	2 000
16	Прочие обязательства	34 604	37 281
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77	326
18	Всего обязательств	4 667 120	4 982 589
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	300 073	300 073
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	30 279	30 036
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-4 992	-5 278
24	Переоценка основных средств	184 038	181 180
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20 025	19 625
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	60 526	30 548
27	Всего источников собственных средств	589 949	556 184
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	75 691	7 762
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	149 116	71 738
30	Условные обязательства кредитного характера	0	1 498

Президент АКБ «АКТИВ БАНК»
Главный бухгалтер



Н.Н. Николаев
И.В. Савельева

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2012 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	498 139	415 201
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	56 634	53 308
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	421 429	342 248
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	20 076	19 645
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	272 565	247 299
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	25 926	17 848
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	246 595	229 281
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	44	170
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	225 574	167 902
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-76 510	-46 858
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	162	317
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	149 064	121 044
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 121	-4 708
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	98	521
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 827	2 671
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 490	645
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	149	152
12	Комиссионные доходы	85 510	82 743
13	Комиссионные расходы	4 248	3 661
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-16
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 660	-9 709
17	Прочие операционные доходы	4 008	2 209
18	Чистые доходы (расходы)	241 359	191 891
19	Операционные расходы	153 490	139 209
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	87 869	52 682
21	Начисленные (уплаченные) налоги	27 343	22 134
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	60 526	30 548
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	60 526	30 548

Президент АКБ «АКТИВ БАНК»
Главный бухгалтер



Н.Н. Николаев
И.В. Савельева

АКТИВ БАНК

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на «1» января 2013 г.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (–) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	553 066	31 028	584 094
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300 073	0	300 073
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300 073	0	300 073
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30 036	243	30 279
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	43 888	31 149	75 037
1.5.1	прошлых лет	19 625	0	19 625
1.5.2	отчетного года	24 263	31 149	55 412
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	15,3	x	13,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	134 856	78 386	213 242
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	124 109	76 058	200 167
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	10 421	2 577	12 998
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	326	-249	77
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 368 820, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 241 956;

1.2. изменения качества ссуд 95 041;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 31 823.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 292 762, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 452;

2.2. погашения ссуд 119 345;

2.3. изменения качества ссуд 142 519;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 30 446.

Президент ОАО «АКТИВ БАНК» Н.Н. Николаев
Главный бухгалтер И.В. Савельева



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на «1» января 2013 г.

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	13,8	15,3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	15,0	105,3	69,5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)	50,0	131,4	107,4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)	120,0	72,1	70,1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 22,0 Минимальное 1,1	Максимальное 22,1 Минимальное 1,4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	403,9	329,5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	2,4	0,9
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	2,0	2,2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации — эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

Президент ОАО «АКТИВ БАНК» Н.Н. Николаев
Главный бухгалтер И.В. Савельева



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	131 019	97 814
1.1.1	Проценты полученные	497 793	413 122
1.1.2	Проценты уплаченные	-275 603	-241 670
1.1.3	Комиссии полученные	85 510	82 743
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4 248	-3 661
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-6 147	3 788
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 827	2 671
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 114	2 243
1.1.9	Операционные расходы	-146 978	-134 630
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-27 249	-26 792
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-259 891	-163 188
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4 314	-20 092
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 860	-15 375
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	66 671	-1 157 061
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-13 445	12 460
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-166	82
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-313 774	1 018 035
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2 000	-1 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-723	-237
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)	-128 872	-65 374
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-272	-1 602
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3 601	4 635
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4 133	-7 858
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8 555	64
2.7	Дивиденды полученные	4	112
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7 755	-4 649
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-24 006	-15 124
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-24 006	-15 124
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 006	3 772
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-140 117	-81 375
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	763 558	844 933
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	623 441	763 558

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012



Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Акционерам
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2012 год

Аудируемое лицо

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»).

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, Республика Мордовия, 430005, г. Саранск, ул. Коммунистическая, 52.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1021300001029.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 2529, 14 октября 1993 г.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения (юридический адрес): 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 10302000164 в реестре НП «ИПАР».

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (далее – «Банк») в составе Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013, Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию (публикуемая форма) на 01.01.2013, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 (далее – «Отчетность»).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность Отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов, которые регулируют составление отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторской организации

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а

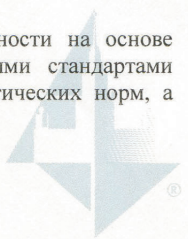
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2012

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер

И.В. Савельева



АКТИВ БАНК



также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по состоянию на 01 января 2013 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 №110-И, в течение 2012 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Генеральный директор
ЗАО «Универс-Аудит»

Лимаренко Д.Н.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20902010973,
квалификационный аттестат аудитора № К 029892 в области общего аудита.
м.п.

Менеджер проекта

Гуров Д.Б.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004954,
квалификационный аттестат аудитора № 02-000071.

«06» марта 2013 г.