

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Протокол № _____

от «__» _____ 2014 года

Председатель Собрания

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» ЗА 2013 ГОД

Предварительно утвержден Советом
директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Содержание

1. Положение Банка в отрасли	3
2. Приоритетные направления деятельности Банка	5
3. Отчет совета директоров о результатах развития банка в 2013 году по приоритетным направлениям деятельности	6
4. Информация об объеме каждого из использованных видов энергетических ресурсов	18
5. Перспективы развития Банка	19
6. Отчет о выплате дивидендов	20
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	20
8. Перечень крупных сделок, совершенных Банком в 2013 году	26
9. Перечень сделок с заинтересованностью, совершенных Банком в 2013 году	27
10. Состав членов Совета директоров Банка	30
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка	33
12. Критерии определения и размер вознаграждения председателя Правления и членов Правления, Совета директоров Банка	35
13. Сведения о соблюдении Банком кодекса корпоративного поведения	36
14. Финансовая отчетность	39

1. Положение Банка в отрасли

По состоянию на 01.01.2014 года в России осуществляли свою деятельность 923 кредитные организации: в том числе 859 банков и 64 небанковские кредитные организации. За год количество уменьшилось на 32 единицы. В течение года были отозваны лицензии у 29 банков и 3 небанковских кредитных организаций.

Темпы роста активов в 2013 году заметно снизились по сравнению с результатами прошлых лет. По итогам прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на 16% против 19% годом ранее и 23% в 2011 году. При этом в абсолютных величинах опять был поставлен рекорд прироста – 7.91 трлн. руб. против 7.88 трлн. руб. в 2012 году. Таким образом, на 1 января 2014 года объем совокупных активов российских банков достиг 57.4 трлн. руб., что составляет 84.5% от ВВП за 2013 год, против 80% годом ранее. Это свидетельствует о росте вклада банковского сектора в ВВП, что также подтверждается тем, что добавленная стоимость отрасли «финансовая деятельность», в 2013 году росла на 12% против 1.3% в среднем в остальных отраслях.

Замедление темпов роста банковских активов во многом является результатом замедления роста экономики и целой серии регулятивных мер Центробанка РФ по охлаждению рынка беззалогового кредитования населения, которое выступало локомотивом роста банковского сектора в последние годы. Резкое торможение потребительского кредитования является одним из главных изменений в тенденциях развития российских банков в 2013 году.

Согласно результатам исследования, в 2013 году более 29% банков продемонстрировали отрицательные темпы роста активов. Для сравнения, в 2012 году таких банков было 23% от общего числа, а в 2011 году – только 14% банков. Таким образом, в последние годы произошло заметное увеличение числа банков с негативной динамикой, что свидетельствует о нарастающих проблемах у российских банков и банковской системы в целом.

В 2013 году ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» отметил своё 20-летие – солидный срок успешной работы в качестве универсального финансового института и стал лауреатом ежегодной премии «Банковское дело» в номинации «Банковские услуги. 20 лет успешной работы».

Банковский сектор Республики Мордовия в 2013 году функционировал достаточно стабильно, о чем свидетельствует рост собственных и привлечённых средств, расширение объемов кредитования реального сектора экономики и населения.

Доля предоставленных услуг ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в совокупном объёме услуг на банковском рынке Республики Мордовия по состоянию на 01.01.2014 г. составляет: 53,9% вложений в ценные бумаги, 9,9 % вкладов физических лиц, 8,9 % депозитов юридических лиц, 14,1 % средств организаций на расчётных, текущих счетах, 31,2 % операций по покупке иностранной валюты, 12,1 % операций по продаже иностранной валюты, 6,8 % совокупной ссудной задолженности.

По данным рейтинга информационного агентства «Банкир.ру» ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по состоянию на 01.01.2014 года занимает следующие позиции (в скобках указано изменение позиций (+ улучшение, - ухудшение):

- 249 место по депозитам физических лиц (+1);
- 261 место по кредитному портфелю юридических лиц (+21);
- 372 место по активам (+6);
- 392 место по расчётным счетам (+8);
- 407 место по капиталу (+21);
- 415 место по ценным бумагам (-21);
- 423 место по депозитам юридических лиц (+29);
- 437 место по кредитному портфелю физических лиц (+6).

В декабре 2013 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень. Прогноз по рейтингу «стабильный».

Основными факторами, положительно влияющими на уровень рейтинговой оценки АКТИВ БАНКа, выступают высокое качество ссудного портфеля, сильные конкурентные позиции в основном регионе присутствия и сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте. В качестве позитивных факторов выделены высокие показатели рентабельности, диверсифицированная по клиентам пассивная база и хорошая диверсификация привлеченных средств по срокам.

В 2013 году ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» стал дипломантом конкурса «Лучшие товары Мордовии» и награжден Дипломом I степени в номинации «Услуги для населения», представив такие банковские услуги, как «Вклад «Растущий процент» и «Кредит «Материнский капитал». Банковские услуги ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» получают не только высокое одобрение клиентов, но и регулярно отмечаются высочайшими наградами авторитетных организаций Мордовии.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Основной целью ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является реализация стратегии развития Банка, обеспечение стабильной чистой прибыли, улучшение инвестиционного потенциала Банка и прозрачности бизнеса.

Согласно стратегии развития Банка, в соответствии с поставленными акционерами задачами в с 2013 году Банк продолжил качественное преобразование бизнеса. В этой связи деятельность Банка в 2013 году была направлена на решение следующих задач:

- Повышение капитализации Банка.
- Расширение спектра услуг, внедрение новых программ кредитования, новых видов вкладов, учитывающих как потребности различных клиентских сегментов, так и рыночную конъюнктуру.
- Развитие инфраструктуры, укрепление конкурентных позиций на банковском рынке.
- Совершенствование системы управления рисками.
- Усовершенствование технологии комплексного обслуживания клиентов.
- Оптимизация бизнес-процессов, сокращение издержек на содержание инфраструктуры.

3. Отчёт совета директоров о результатах развития Банка в 2013 году по приоритетным направлениям деятельности

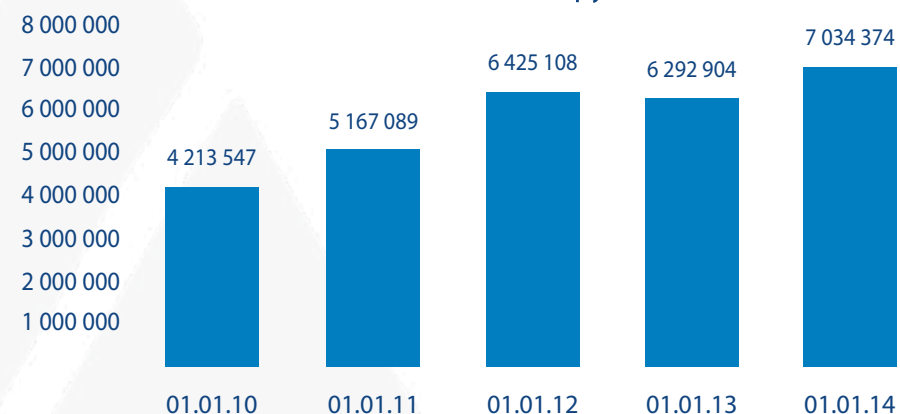
Сохранение высоких темпов роста ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» свидетельствует о правильности выбранной руководством Банка стратегии развития бизнеса, доверии к кредитной организации со стороны клиентов даже в условиях нестабильности на российском финансовом рынке.

Основные финансовые показатели

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013	изменение, тыс.руб.	изменение, %
Валюта баланса	7 034 374	6 292 904	+ 741 470	111,8
Капитал Банка	719 215	584 094	+ 135 121	123,1
Кредитный портфель	4 784 775	4 199 373	+ 585 402	113,9
Вклады населения	3 574 614	3 197 142	+ 377 472	111,8
Средства на расчётных счетах клиентов	1 079 252	1 153 180	- 73 928	93,6
Балансовая прибыль	123 658	77 025	+ 46 633	160,5
Чистая прибыль	95 829	60 526	+ 35 303	158,3
Рентабельность капитала	19,2	13,4	+ 5,8 п.п.	143,3
Рентабельность активов	1,8	1,3	+ 0,5 п.п.	138,5

Валюта баланса за отчётный год выросла на 741,5 млн. рублей или 11,8 % и по состоянию на 01.01.14 г. составила 7 034,4 млн. рублей.

Валюта баланса, тыс. руб.

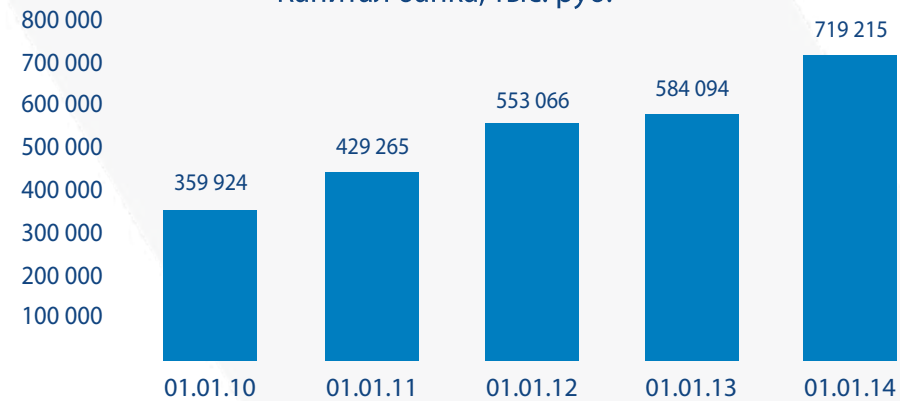


Динамика увеличения валюты баланса явилась результатом усилий Банка по развитию клиентской базы, увеличению объёма и расширению спектра предоставляемых банковских услуг, применению взвешенного подхода к ключевым соотношениям доходности и риска при проведении финансовых операций, росту профессионального уровня сотрудников и технологической оснащённости банковских офисов.

Достаточный объём собственных средств позволяет обезопасить Банк от внешних негативных факторов, обеспечивает максимальную защиту средств клиентов и служит основой для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому бизнесу.

В 2013 году капитал Банка увеличился на 135,1 млн. рублей или 23,1% и достиг 719,2 млн. рублей. Рост собственных средств произошёл за счёт увеличения уставного капитала на 100 млн. рублей, а также прибыли отчётного года.

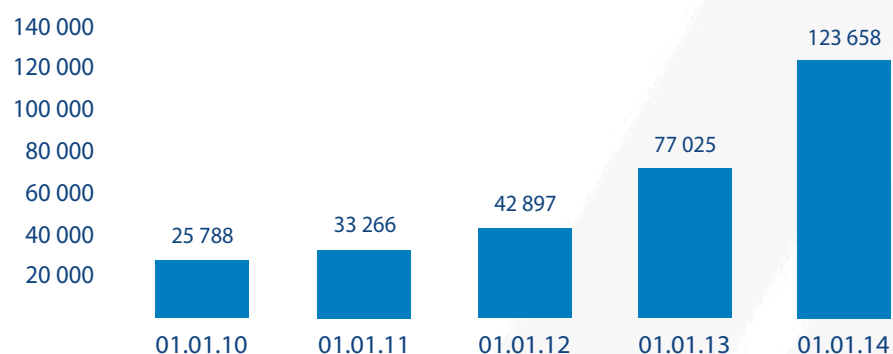
Капитал банка, тыс. руб.



Увеличение собственных средств Банка, позволяет и дальше активно наращивать кредитный портфель, расширять масштабы бизнеса, что в свою очередь позволит укрепить положение Банка на российском рынке банковских услуг.

По итогам 2013 года Банком получена рекордная балансовая прибыль в размере 123 658 тыс. руб., объём чистой прибыли составил 95 829 тыс. руб. По сравнению с 2012 годом объём балансовой прибыли увеличился на 46 633 тыс. руб. или 60,5%, объём чистой прибыли вырос на 35 303 тыс. руб. или 58,3%.

Балансовая прибыль, тыс. руб.



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

Ресурсная база

Клиентская политика Банка в отношении корпоративных клиентов и населения направлена на реализацию общей стратегии Банка как универсальной кредитной организации и ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с действующими клиентами, а также активное привлечение новых клиентов.

Основой политики Банка является создание долгосрочных партнерских взаимоотношений, обеспечение индивидуального подхода к каждому клиенту с учетом особенностей его бизнеса и потребностей.

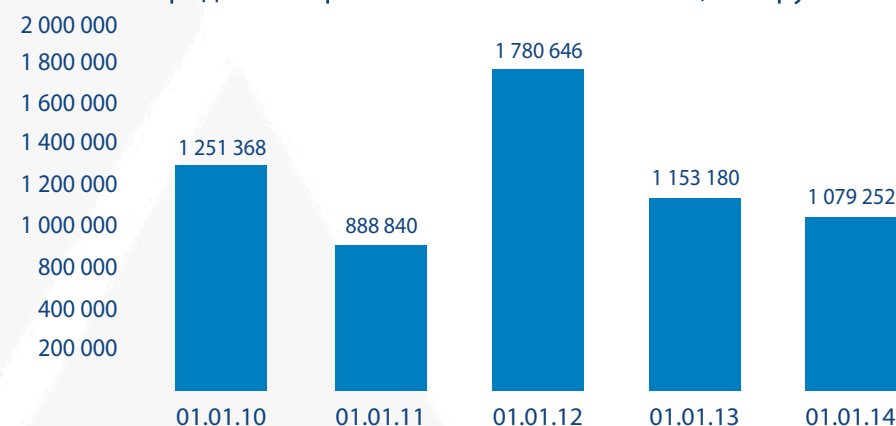
Банк предоставляет полный комплекс услуг высокого качества, своевременно реагируя на изменения потребностей рынка, совершенствуя традиционные и внедряя новые виды продуктов и услуг, способствуя стабильному развитию деятельности и росту благосостояния клиентов. При этом Банк руководствуется принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности.

Учитывая интересы клиентов, Банк постоянно и целенаправленно ведёт работу по повышению качества и расширению спектра предоставляемых услуг, гарантируя надежность размещаемых средств.

Расчётно-кассовое обслуживание ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» включает в себя полный комплекс банковских услуг. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает открытие и ведение текущих счетов в национальной и иностранной валютах. Управление счетами через защищенную систему Интернет Клиент - Банк значительно ускоряет процесс осуществления денежных переводов и повышает эффективность и уровень контроля финансовых потоков бизнеса клиентов. 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.

Количество обслуживаемых счетов юридических лиц, предпринимателей, физических лиц на конец отчётного года – 34 732. Средства на расчётных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2014 г. составили 1 079,3 млн. руб.

Средства на расчетных счетах клиентов, тыс. руб.



Расчётно-кассовое обслуживание формирует основной объём непроцентных доходов. За 2013 год Банком были получены доходы за открытие, ведение счетов и от расчётно-кассового обслуживания в размере 67,6 млн. рублей.

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.

Розничное обслуживание невозможно без осуществления операций по приему платежей. Банк развивает данное направление и постоянно расширяет перечень организаций, с которыми сотрудничает по приему платежей, а также совершенствует 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 счёт и др.

Банк осуществляет приём и выдачу денежных переводов по системам «Western Union», «Contact» и «Золотая Корона», «Близко». 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 2013 год составил 353 млн. рублей.

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.

Формированию ресурсной базы Банка в 2013 году уделялось особое внимание. Политика в этой области была направлена на привлечение долгосрочных ресурсов и сохранение конкурентных условий, как на рынке вкладов физических лиц, так и на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Стабильность, устойчивость и доходность Банка напрямую связаны с объёмом, качеством и стоимостью привлечённых ресурсов.

По состоянию на 01.01.2014 года в целом ресурсная база Банка составила 5 749 млн. рублей и увеличилась по сравнению с прошлым годом на

532,9 млн.рублей или 10,2%. Основную долю занимают вклады населения 62,2%, расчётные счета клиентов – 18,8%, собственные средства – 12,5%, депозиты юридических лиц – 6,5%.

Привлеченные средства преобладают в структуре ресурсов Банка и, являясь основой его функционирования и финансовой стабильности, обеспечивают дополнительный денежный поток для их дальнейшего размещения с целью получения прибыли.

Депозитная линейка Банка ориентирована на широкие слои населения и предоставляет клиентам полный спектр универсальных инструментов сбережения, накопления, управления денежными средствами. В целях обеспечения конкурентоспособности и наращивания своей доли на рынке вкладов Банк на постоянной основе осуществлял анализ ситуации на рынке и выявлял потребности вкладчиков. За 2013 год были введены новые виды вкладов «Пенсионный процент», «Новогодний». Депозиты физических лиц за отчетный период увеличились на 377,5 млн. рублей или 11,8% и составили на 01.01.2014 года 3 574,6 млн. рублей.



Доля вкладов населения со сроком привлечения от 1 года до 3 лет в общем объеме срочных вкладов составила 66%, свыше 3 лет – 8,6%. Именно длинные ресурсы, столь необходимые для кредитования реального сектора экономики, и позволяют Банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

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 94,3 млн. рублей или 33,5% и по состоянию на 01.01.2014г. составили 375,9 млн. рублей.

Поскольку ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является участником системы страхования вкладов, в 2013 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 отчетный год в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 13,9 млн. рублей.

Кредитование

Приоритетными направлениями деятельности Банка остаются финансирование реального сектора экономики, а также работа на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. Кроме того, важнейшими задачами развития Банка является повышение качества и технологичности обслуживания розничных клиентов. В связи с чем, в прошедшем году уделялось большое внимание такому важнейшему проекту как внедрение программы повышения эффективности деятельности, направленной на ускорение процессов выдачи кредитов. Внедрение модуля «Кредитный конвейер» позволило в 3 раза увеличить количество рассматриваемых заявок и выдаваемых кредитов без увеличения количества задействованного персонала. Данная программа обеспечивает выполнение определенных действий в полностью автоматическом режиме и эффективно распределяет операции между сотрудниками Банка.

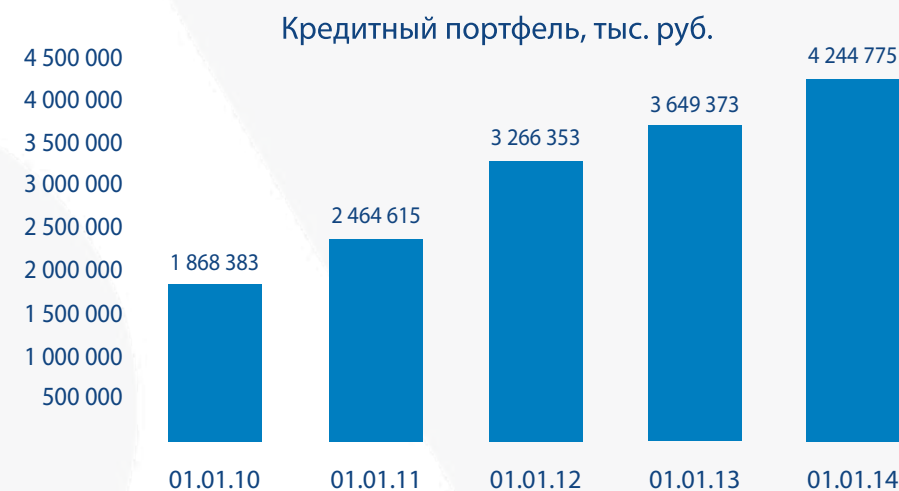
В июне 2013г. произошла реорганизация структуры Кредитного отдела Банка с целью усиления направления продаж: выделены Сектор сопровождения кредитных продуктов и Сектор продаж кредитных продуктов.

В отчетном году Банком были предложены новые виды кредитования юридических лиц в форме овердрафта «Универсальный» и «Стандартный», для физических лиц кредит «Падающий процент», кредит «Недвижимость», кредит «Залог имущества».

Клиентам Банка предлагается полная линейка кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии. При выдаче кредитов проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, объема производства и продаж, структуры капитала, конкурентных позиций, его деловой репутации и перспектив развития, оценка предлагаемого обеспечения кредита, обязательный выезд на место деятельности, по объектам, проверка обеспечения. Одним из условий кредитования юридических лиц является перевод бизнеса/части бизнеса в Банк с целью дополнительного контроля за деятельностью заемщиков и увеличения комиссионных доходов Банка.

Процентная политика ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» формируется в зависимости от видов и сроков кредитов, характера их обеспечения, типа заемщика, его финансового состояния, а также стоимости привлеченных Банком кредитных ресурсов.

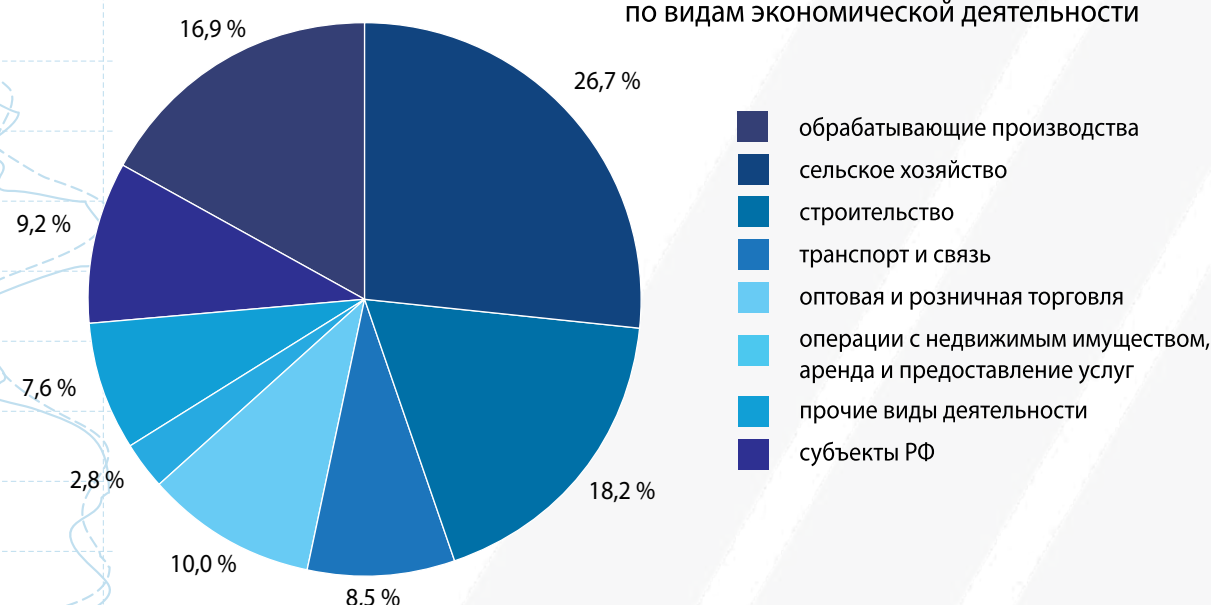
За 2013 год кредитные вложения Банка выросли на 595,4 млн. руб. или 16,3% и достигли 4 244,8 млн. рублей (без учета депозитов Банка России). Прирост кредитного портфеля юридических лиц и ИП составил 743,9 млн. руб., физиче-



ских лиц – 24,8 млн. руб., межбанковских кредитов и векселей сократился на 169,5 млн. руб. Просроченная задолженность за год выросла на 5,6 млн. руб. и на 01.01.14 года составила 10,2 млн. руб. Доходы от кредитования увеличились за 2013 год на 110,4 млн. руб. или 22,3% и составили 603,3 млн. руб., на их долю приходится 86,6% от всех доходов Банка.

Основную часть кредитных вложений (без учёта депозитов Банка России) на 01.01.2014г. составляли кредиты юридических лиц – 88,6%. На кредиты индивидуальных предпринимателей приходилось 3,1% портфеля, на кредиты физических лиц – 8,3%.

Структура кредитного портфеля
по видам экономической деятельности



Наибольшая доля кредитов приходится на сферы: сельское хозяйство (26,7%), строительство (18,2%), обрабатывающие производства (16,9%), оптовая и розничная торговля (10%), финансирование субъектов РФ (9,2%), транспорт и связь (8,5%), операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (2,8%) и на кредитование прочих отраслей экономики (7,6%).

Потребительское кредитование является одним из перспективных и доходных направлений развития розничных услуг. При рассмотрении кредитных 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. С целью формирования качественного кредитного портфеля Банк продолжает активно сотрудничать с бюро кредитных историй (БКИ).

По состоянию на 01.01.2014 года кредитный портфель Банка характеризуется высоким качеством ссудной задолженности (80,8% кредитов относятся к I и II категориям качества).

Поддерживая высокий объём кредитования корпоративных клиентов, Банк в 2013 году сохранил качество кредитного портфеля на уровне, отвечающем целевым ориентирам Банка и соответствующем сложившейся рыночной конъюнктуре. Доля просроченных кредитов в объёме кредитного портфеля на начало 2014 года составила 0,2%. По всем просроченным кредитам были созданы резервы в соответствующем рискам размере, ведется активная работа по взысканию просроченной задолженности.

Банк формирует резервы под потери по финансовым активам, когда есть объективное свидетельство того, что финансовый актив обесценивается. Размер резервов основан на анализе связанного с активами риска и отражает сумму, которая, по мнению Банка, является достаточной для покрытия возможных убытков. Резервы формируются в результате индивидуальной или портфельной (для стандартных кредитов физическим лицам) оценки риска по финансовым активам. При определении объективных признаков обесценения актива Банк учитывает финансовое положение заемщиков и эмитентов, их подверженность деловому и финансовому риску, уровень неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, экономические тенденции и конъюнктуру на федеральном и местном рынках, а также рыночную стоимость обеспечения и гарантий. Отчисления в резервы по ссудной задолженности увеличились с начала года на 44,6 млн. руб. и составили 244,5 млн. руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 5,8%.

Обеспеченность портфеля в течение всего года оставалась на высоком уровне, так как оценка активов, принимаемых в залог, осуществлялась как независимыми оценщиками, так и сотрудниками отдела обеспечения кредитов. Банк стремился кредитовать заёмщиков, относящихся к наименее рискованным отраслям, имеющим стабильный бизнес, хорошее финансовое состояние под залог ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения исполнения кредитных договоров в отчётном году широко применялись: залог/ипотека различных форм движимого и недвижимого имущества, различных видов оборудования, а также залог имущественных прав требований по договорам участия в долевом строительстве, залог прав требований по депозитным договорам, товары в обороте, поручительство платежеспособных предприятий.

В качестве исполнения муниципальных и государственных контрактов, а также в целях обеспечения договорных требований клиентам Банка в 2013 году было предоставлено банковских гарантий на сумму 330,6 млн. рублей и получены доходы в размере 4,5 млн. рублей. Остаток обязательств по банковским гарантиям на 01.01.14 составил 82 млн. руб.

Межбанковское кредитование относится к наиболее крупным сегментам финансового рынка, на котором продаются – покупаются краткосрочные кредитные ресурсы. В межбанковские кредиты за 2013 год было размещено 1 175 млн. руб. и получены доходы в размере – 9,5 млн. руб. Операции на рынке межбанковского кредитования осуществлялись с банками, расположенными в г.Москва, г.Тула, г.Казань, г.Вологда, г.Новокузнецк, г.Саратов, г.Чебоксары, г.Оренбург, г.Петропавловск-Камчатский, г.Барнаул, г.Омск, г.Саранск, г.Улан-Удэ, г.Ульяновск, г.Тюмень, г.Тольятти.

Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк размещал часть свободных денежных средств в безрисковые короткие активы – депозиты Банка России, что позволило получить дополнительный доход в размере 19,5 млн. рублей. Объём размещённых средств за 2013 год составил 33,5 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2013 года вложения в депозиты Банка России составили 540 млн. рублей.

Операции с ценными бумагами

В 2013 отчётном году значительное влияние на конъюнктуру российского рынка акций продолжали оказывать внешние факторы, которые вызывали существенные колебания котировок, препятствуя их существенному росту. Рост котировок акций отчасти сдерживался и внутренними факторами, в частности, наметившейся в конце года политике ЦБ РФ по «очистке» банковского сектора; относительно слабой отчётности ведущих российских компаний,

уменьшающим инвестиционную привлекательность российских активов, и приводящим к оттоку капитала из страны. За отчётный год индекс ММВБ незначительно вырос с уровня 1476 пунктов до уровня 1502 пункта или на 2 %.

Несмотря на высокую волатильность рынка, Банк совершал операции, четко следуя установленной стратегии оптимального соотношения риска и доходности. Одним из направлений деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в отчётном периоде была 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.

На 01.01.2014 года размер вложения Банка в эмиссионные ценные бумаги уменьшился на 36,1 млн. рублей или 14% и составил 223,9 млн. рублей, в том числе вложения в акции – 13,8 млн. рублей, вложения в облигации – 210,1 млн. руб. Изменение структуры вложений в ценные бумаги обусловлено сокращением вложений в рискованные эмиссионные ценные бумаги (акции), а также гашением в течение года некоторых выпусков облигаций. Доход от вложений в ценные бумаги за отчётный год составил 21,1 млн. рублей.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» размещает свободные денежные средства в векселя крупных российских банков, что позволяет разместить активы в доходные и менее рискованные, чем акции, ценные бумаги, с фиксированной доходностью и на необходимый срок. Это 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 2013 г. Банком были приобретены 46 векселей коммерческих банков на общую сумму 740,3 млн. рублей, по которым был получен доход в размере 12,1 млн. рублей. Объём вложений в векселя за отчётный год вырос на 246,3 млн. рублей или 49,8%. На 01.01.2014 г. вложения в векселя банков с учётом начисленного дисконта составили 74,1 млн. рублей.

Оборот по операциям РЕПО за 2013 год составил 4,1 млрд. рублей и увеличился более чем в 3 раза. Приобретение ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа под обеспечение приобретенных с дисконтом ценных бумаг обеспечило получение дохода в размере 3,5 млн. рублей.

Также приоритетным направлением деятельности Банка в отчётном периоде оставалось брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка на качественно высоком уровне с предоставлением широкого спектра сопутствующих услуг. Постоянно совершенствовалась технология учета и проведения этих операций.

Оборот по клиентским сделкам за 2013 год составил 48,9 млн. рублей, что на 30%, меньше, чем за предыдущий год. Следует отметить, что высокая волатильность на рынке ценных бумаг в 2013 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.

Валютные операции

Одним из направлений деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является осуществление операций в иностранной валюте в наличной и безналичной форме. Банк предоставляет своим клиентам следующие виды услуг по валютным операциям:

- открытие и ведение валютных счетов для резидентов и нерезидентов Российской Федерации;
- оформление и обслуживание паспортов сделок по внешнеторговым договорам, заключаемым с иностранными контрагентами; обслуживание валютных операций, не требующих оформления паспорта сделки;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- анализ контрактов, договоров и других обосновывающих документов, предоставляемых клиентами в рамках осуществления валютных операций, на предмет их соответствия требованиям действующего валютного законодательства РФ;
- консультации по вопросам оформления документов валютного контроля (паспорта сделки, справки о подтверждающих документах, справки о валютных операциях и иные документы, представляемые в Банк в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации).

В течение 2013 года Банк продолжал проводить работу, направленную на привлечение новых клиентов и улучшение качества оказываемых услуг. Общая сумма принятых контрактов новых клиентов составила свыше 350 млн. руб., включая экспортные и импортные договора.

Повышение мотивации клиентов за счёт возможности предложения им услуг по более выгодным тарифам, освоение новых форм расчётов при совершении валютных операций, информирование клиентов об изменениях в валютном законодательстве позволили принять на обслуживание в 2013 году 107 контрактов, в т.ч. 37 с оформлением паспорта сделки. Общая сумма принятых экспортных контрактов на обслуживание, в т.ч. с оформлением паспортов сделок составила 211,6 млн. руб., 1,9 млн. долл. США и 1,7 млн. евро, импортных – 379,9 млн. руб., 3,4 млн. долл. США и 276,8 тыс. евро.

В 2013 году продуктовое предложение существенно изменилось, Банк начал в своей деятельности активно использовать аккредитивную форму расчётов при сопровождении внешнеэкономических контрактов. Это стало доступно благодаря широкой сети корреспондентских отношений с банками, позволяющей осуществлять высокую скорость обслуживания и полный комплекс услуг по валютным операциям по наиболее оптимальным ставкам.

Экспортные платежи в российских рублях в 2013 году составили – 129,3 млн. руб., по долларам США – 0,4 млн. долл. США, по ЕВРО – 3,2 млн. ЕВРО. Показатели по российским рублям и долларам США несколько уступают аналогичным показателям 2012 года за счёт отсутствия в 2013 году крупных контрактов клиентов, как в предыдущий год. Рост экспортных платежей в евро обусловлен принятием на обслуживание нового клиента с экспортным поступлением в евро. Объём платежей по импорту в 2013 году в рублях сложился в размере 174,1 млн. руб., по долларам США – 3,0 млн. долл. США, по ЕВРО – 0,8 млн. ЕВРО.

Значительный рост позиций доллара США и ЕВРО в течение 2013 года привел к укреплению доверия населения к этим иностранным валютам. Это приводило к изменению валютных позиций Банка, что требовало быстрого принятия мер для их выравнивания с целью минимизации своих рисков. Поэтому при проведении валютно-обменных операций с физическими лицами Банк применял гибкую курсовую политику в зависимости от спроса и предложения населения, а также от курса валют на международных рынках. При этом, на протяжении 2013 года лимиты валютных позиций не наруша-

лись, и сумма открытых валютных позиций на 1 января 2014 года составила 1602,6 тыс. руб., что составляет 0,2% от собственных средств (капитала).

Наличные операции Банка с иностранной валютой в 2013 году представлены следующими показателями относительно предыдущего 2012 года:

- покупка долларов США составила 2,8 млн. долл. США (рост 15,2%);
- продажа долларов США составила 2,9 млн. долл. США (рост 16,2%);
- покупка евро - 0,6 млн. евро (рост 8,3%);
- продажа евро - 0,4 млн. евро (сокращение 20,7%).

За 2013 год чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 3,4 млн. рублей, положительная переоценка - 0,5 млн. рублей.

Операции с банковскими картами

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

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является аффилированным членом Международной платежной системе MasterCard International. Своим клиентам Банк предлагает банковские карты VISA International и MasterCard International. Банком-спонсором Банка по расчётам с международными платежными системами, по эмиссии и эквайрингу банковских карт является ОАО «УРАЛСИБ». По состоянию на 01.01.2014 г. общее количество действующих карт составило 8 864 штуки.

Банковские карты являются универсальным инструментом как для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг, так и для получения наличных денежных средств. Держателей банковских карт обслуживали 15 банкоматов, 7 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 5 электронных терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). В банкоматах Банка владельцы банковских карт могут не только получить наличные денежные средства, но и осуществить безналичные платежи без взимания комиссии. Также клиентов Банка обслуживают 30 платежных терминалов самообслуживания.

Банковские карты обеспечивают клиенту оперативный и круглосуточный доступ к денежным средствам, находящимся на его банковском счёте. По состоянию на 01.01.2014 г. остатки денежных средств на карточных счетах физических лиц составили 87 млн. руб. Общее число транзакций, совершенных владельцами карт за 2013 год, составило более 244,2 тысяч на сумму 1119,6 млн. рублей.

Для клиентов Банка 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, а услуга SMS-информирования позволяет клиентам в режиме реального времени получать сведения об остатке на счёте банковской карты, уведомления обо всех операциях с использованием карты.

Стратегическим приоритетом развития бизнеса банковских карт ОАО АКБ

«АКТИВ БАНК» является способностью меняться вместе с требованиями рынка, активно диктующего необходимость расширения технологических возможностей, внедрения новых услуг, развития и совершенствования продуктов на базе банковских карт, улучшения качества обслуживания клиентов.

Развитие филиальной сети

Расширение филиальной сети Банка является определяющим условием наращивания клиентской и ресурсной базы, расширения зоны присутствия Банка на финансовом рынке и повышения доступности банковских услуг для населения.

По состоянию на 01.01.2014 г. филиальная сеть Банка представляет собой 22 структурных подразделения, расположенных в Республике Мордовия и Ульяновской области, в том числе: 2 филиала (в г.Саранск и г.Ульяновск), 1 кредитно-кассовый офис, 17 Дополнительных офисов и 2 Операционных офиса (17 из которых расположены в Республике Мордовии, 3 - в Ульяновской области).

Помещения всех подразделений полностью отвечают требованиям нормативных документов ЦБ РФ и стандартам Банка. В офисах оборудованы операционные залы, кассовые узлы, хранилища в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Все они оснащены охранной и тревожной сигнализацией. Во всех подразделениях работает высококвалифицированный персонал.

Все структурные подразделения оказывают полный спектр услуг юридическим и физическим лицам, включая различные программы кредитования, привлечения средств во вклады, все виды банковских операций с открытием и без открытия счёта, банковские переводы и оплату различных платежей и др.

Открытие новых структурных подразделений способствует не только возрастанию имиджа Банка и повышению конкурентоспособности на рынке банковских услуг, но и обеспечивает привлечение новых клиентов, оказывает существенное влияние на формирование показателей деятельности Банка.

На обслуживании в структурных подразделениях Банка находятся 16 623 клиентов. Совокупный кредитный портфель структурных подразделений Банка увеличился за год на 53 млн. рублей или 7,8% и составил на 01.01.2014 г. - 733,8 млн. рублей. Остатки по вкладам физических лиц выросли на 178,3 млн. рублей или на 9,0% и составили - 1 978 млн. рублей и на их долю приходится 55,3% от общего объёма вкладов. За отчётный год прибыль филиала «Саранский» составила 911,9 тыс. рублей, прибыль филиала «Ульяновский» - 13 285,3 тыс. рублей.

Расширяя региональную сеть и создавая более комфортные условия для клиентов в обслуживании, Банк успешно делает ставки на важные факторы, влияющие на успешность структурных подразделений, такие как: местоположение, привлекательность банковских продуктов, маркетинговая стратегия, доброжелательность персонала и уровень сервиса.

В 2014 году будет продолжена работа по созданию дополнительных возможностей для клиентов и выстраиванию инфраструктуры, позволяющей им легко и удобно пользоваться банковскими услугами. Стремление сделать услуги доступными для клиентов, сократить время и расстояние между Банком и его партнерами и клиентами является неотъемлемой частью развития бизнеса ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».

4. Информация об объёме каждого из использованных видов энергетических ресурсов

Вид ресурсов	Единица измерения	Объём	Сумма в руб.
Тепловая энергия	гКал	599,37	704 258,23
Электрическая энергия	кВт.ч.	493 257,2	2 026 804,05
Природный газ	тыс.куб.м	65 851,0	308 501,56
Бензин автомобильный	литр	39 506,5	952 105,41
Топливо дизельное	литр	1 703,8	46 002,94

5. Перспективы развития Банка

В феврале 2013 года Советом Директоров Банка была утверждена Стратегия развития ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» на период 2013-2015 г.г., направленная на обеспечение долгосрочного эффективного и динамичного развития Банка как современного финансового института. Стратегическим приоритетом Банка является высокое качество взаимоотношений с клиентами на основе наших ценностных ориентиров – законности, надежности, доверия, порядочности.

В рамках реализации стратегии планируется увеличение объёмов проводимых операций и совершенствование спектра предоставляемых услуг.

Основными бизнес-задачами Банка в рамках обеспечения долгосрочного развития являются:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- наращивание капитальной базы Банка адекватно росту активных операций за счёт увеличения собственной прибыли и инвестиций в акционерный капитал;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение рентабельности активов и капитала, увеличение показателей прибыли;
- совершенствование банковских технологий;
- формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;
- рост кредитного портфеля, повышение его качества и надежности;
- минимизация рисков банковской деятельности;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование программ кредитования и привлечения вкладов, продвижение пластиковых проектов;
- расширение клиентской базы путем внедрения эффективных методов работы с клиентами, повышения качества их обслуживания;
- расширение филиальной сети, улучшение экономических показателей деятельности филиалов и дополнительных офисов;
- оптимизация расходов Банка путем совершенствования системы бюджетирования;
- проведение эффективной кадровой политики и совершенствование системы мотивации персонала.

6. Отчёт о выплате дивидендов

15.03.2013 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 2012 год и порядку их выплаты. Советом директоров рекомендовано начислить акционерам Банка дивиденды за 2012 год в размере 22 рубля 50 копеек на каждую обыкновенную акцию, выплату дивидендов произвести в соответствии с Уставом Банка не позднее 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

19.04.2013 г. Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» решение о размере выплачиваемых дивидендов по акциям за 2012 год и порядку их выплаты было утверждено. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные именные бездокументарные акции Банка за 2012 год, составил 54 013 050 руб. 00 коп. Выплата дивидендов произведена 05.06.2013 г. в соответствии с Уставом Банка.

Обязательство Банка исполнено своевременно и в полном объёме.

7. Описание основных факторов риска, связанных с дея- тельностью Банка

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Разработанная Банком система управления рисками предоставляет собой комплекс мер и решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рискованной надбавки к процентной ставке в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

В качестве значимых рисков Банк выделяет:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе:
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - процентный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Учитывая специфику деятельности Банка, основное направление концентрации рисков связано с проведением кредитных операций.

Кредитный риск – риск потерь, связанный с неспособностью либо нежеланием контрагента выполнять обязательства перед Банком.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, рабочих комитетов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме. Уполномоченными органами Банка утверждаются внутренние документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядка предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Оценка кредитного риска производится Банком по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, отраслей. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов проводится на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, менеджмен-

та, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках контрагента/заемщика.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит. Оценка риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отраженными в соответствующих внутренних документах Банка.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам. В целях минимизации рисков Банком применяются различные способы обеспечения. Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска.

По состоянию на 01.01.2014г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 244,5 млн. руб., увеличившись за год на 44,6 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 объёме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014г. составила 14,8 %, доля нестандартных ссуд – 66,0%, доля сомнительных ссуд – 17,9%, доля проблемных ссуд – 1,1%, безнадежных ссуд – 0,3 %.

Средний процент резервирования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014 года составил 5,8%, на 01.01.2013г. - 5,5 %.

В 2014г резервы на возможные потери Банка по прочим активам увеличились на 5,6 млн. руб. и на конец года составили 19 млн. руб. Основные возможные потери: резервы по условным обязательствам кредитного характера – 9,2 млн. руб., резервы по прочим финансово- хозяйственным операциям – 3,8 млн. руб., требования по получению процентных доходов – 0,5 млн. руб., резервы по вложениям в ценные бумаги – 16 тыс. руб., резерв по основным средствам (внеоборотным запасам) 5,5 млн. руб.

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2014г. составила 10,2 млн. руб. (0,2% от общего объёма ссудной и приравненной к ней задолженности). Сроки образования просроченной задолженности не превышают 1 год. Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 0,78 млн. руб., по индивидуальным предпринимателям – 5,93 млн. руб., по физическим лицам – 3,48 млн. руб.

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

В качестве основных методов анализа и оценки риска ликвидности Банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП–метод);
- анализ и оценку фактических значений и динамики показателей ликвидности (коэффициентный метод);
- стресс-тестирование.

Банк управляет риском ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

На протяжении отчетного периода ликвидность поддерживалась на уровне, обеспечивающем нормальное функционирование Банка и выполнение своих обязательств.

Среднегодовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на отчетные даты по Банку в 2013 году составило 98,93%, существенно превышая установленное минимальное значение в 15,0%. На 01.01.2014г. фактическое значение Н2 составило 98,86%.

Среднегодовое значение текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты 2013 года составило 108,16%, значительно превышая минимально допустимое значение в 50,0%. На 01.01.2014г. фактическое значение Н3 составило 114,90%.

Среднегодовое значение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) в 2013 году составило 57,85%. На 01.01.2014г. фактическое значение Н4 составило 59,16% (максимально допустимое значение 120%).

Результатом подобного подхода к управлению ликвидностью является безупречная репутация Банка в части исполнения своих обязательств перед клиентами.

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.

На 01.01.2014г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 3,2% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2013г. - 4,2% величины балансовых активов Банка).

Процентный и фондовый риски Банка незначительны.

В течение 2013 года открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), по состоянию на 01.01.2014г. открытые валютные позиции составили 0,2%. Валютный риск по состоянию на 01.01.2014г. отсутствует.

Рыночный риск Банка на 01.01.2014г. равен 272,5 млн. руб.

Операционный риск (риск управления) – риск потерь, связанный с несовершенством организации внутренней деятельности, прежде всего системы внутреннего контроля, неадекватными процедурами деятельности, ошибками компьютерных систем.

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

Операционный риск Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составил 37,5 млн. руб.

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 2013 год соблюдалось.

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.

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков, а также применяемые процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. №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 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, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей.

В целях выполнения требований законодательства в области ПОД/ФТ ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» не открывает счета (вклады) на анонимных владельцев, а также счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы); не открывает счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счёт (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; не заключает договоры банковского счёта (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента.

8. Перечень крупных сделок, совершенных Банком в 2013 году

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2013 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 2013 году

В процессе размещения обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска Банком совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. 12.07.2013г. сделка по приобретению Республиканским фондом поддержки социально-экономических программ «Созидание» обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска в количестве 231 594 штуки по цене 125-00 руб. за одну акцию на сумму 28 949 250-00руб.

Заинтересованные лица по данной сделке: члены Совета директоров Банка: Зюзин Александр Михайлович, Меркушкин Александр Иванович; акционер Банка, владеющий более 20% акций Банка: Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание».

Сделка была одобрена Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.).

2. 12.07.2013г. сделка по приобретению Открытым акционерным обществом «Агрофирма «Октябрьская» обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска в количестве 168 785 штук по цене 125-00 руб. за одну акцию на сумму 21 098 125-00руб.

Заинтересованные лица по данной сделке: члены Совета директоров Банка: Андин Аленксандр Иванович, Андин Иван Семенович.

Сделка была одобрена Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.).

3. 12.07.2013г. сделка по приобретению Открытым акционерным обществом «Консервный завод «Саранский» обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска в количестве 83 600 штук по цене 125-00 руб. за одну акцию на сумму 10 450 000-00руб.

Заинтересованное лицо по данной сделке: член Совета директоров Банка

Меркушкин Александр Николаевич.

Сделка была одобрена Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.).

4. 12.07.2013г. сделка по приобретению Обществом с ограниченной ответственностью «Ромодановосахар» обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска в количестве 11 429 штук по цене 125-00руб. за одну акцию на сумму 1 428 625-00руб.

Заинтересованное лицо по данной сделке: член Совета директоров Банка Атласов Александр Иванович.

Сделка была одобрена Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №9/1, дата составления Протокола 19.04.2013г.), Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.).

5. 12.07.2013г. сделка по приобретению Обществом с ограниченной ответственностью «Цемент» обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска в количестве 6 420 штук по цене 125-00руб. за одну акцию на сумму 802 500-00руб.

Заинтересованные лица по данной сделке: член Совета директоров Банка Меркушкин Александр Иванович; акционер Банка, владеющий совместно с его аффилированным лицом (Меркушкиным Александром Ивановичем) более 20% акций Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Цемент».

Сделка была одобрена Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №9/1, дата составления Протокола 19.04.2013г.), Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.).

6. 12.07.2013г. сделка по приобретению Меркушкиным Александром Ивановичем обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска в количестве 233 556 штук по цене 125-00руб. за одну акцию на сумму 29 194 500-00руб.

Заинтересованные лица по данной сделке: член Совета директоров Банка Меркушкин Александр Иванович; акционеры Банка, владеющие совместно с их аффилированным лицом (Меркушкиным Александром Ивановичем) более 20% акций Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Цемент», Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание».

Сделка была одобрена Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.).

7. 12.07.2013г. сделка по приобретению Николаевым Николаем Николаевичем обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» одиннадцатого дополнительного выпуска в количестве 6 035 штук по цене 125-00руб. за одну акцию на сумму 754 375-00руб.

Заинтересованные лица по данной сделке: член Совета директоров, Председатель Правления, Президент Банка Николаев Николай Николаевич; акционер Банка, владеющий совместно с его аффилированным лицом (Нико-

лаевым Николаем Николаевичем) более 20% акций Банка: Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание».

Сделка была одобрена Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №9/1, дата составления Протокола 19.04.2013г.), Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.).

Кроме того, в соответствии с главой XI Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членом Совета директоров, членом 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 2013 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» 19.04.2013г. (Протокол №1, дата составления Протокола 22.04.2013г.):

- сделки, заключаемые с членами Совета директоров: предоставление кредитов и выдача банковской гарантии; предоставление залога, поручительства; привлечение денежных средств в форме депозитов.

Установлено, что предельная совокупная сумма, на которую могут быть совершены сделки по предоставлению кредитов и выдаче банковской гарантии, не может превышать сумму, равную 3% собственных средств (капитала) Банка на дату их заключения.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены сделки по предоставлению залога и поручительства, а также по привлечению средств в депозиты должна составлять по каждому договору не более 200 млн. руб.;

- сделки, заключаемые с членами Правления и президентом Банка: предоставление кредитов и выдача банковской гарантии; предоставление залога, поручительства; привлечение денежных средств в форме депозитов.

Установлено, что предельная совокупная сумма, на которую могут быть совершены сделки по предоставлению кредитов и выдаче банковской гарантии, не может превышать сумму, равную 3% собственных средств (капитала) Банка на дату их заключения.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены сделки по предоставлению залога и поручительства, а также по привлечению средств в депозиты должна составлять по каждому договору не более 50 млн. руб.;

- сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаемые Банком с юридическими лицами: предоставление кредитов, выдача банковской гарантии; предоставление залога, поручительства; привлечение денежных средств в форме депозитов.

Установлено, что предельная совокупная сумма, на которую могут быть совершены сделки по предоставлению кредитов и выдаче банковской гарантии не может превышать сумму, равную 25% собственных средств (капитала) Банка на дату их заключения.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены сделки по предоставлению залога и поручительства, а также по привлечению средств в депозиты, должна составлять по каждому договору не более 400 млн. руб.

Иные существенные условия вышеуказанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличались 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 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2013 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 01.01.2014 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.

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, Заведующий кафедрой экспериментальной физики, 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.

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.

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: 1,798 %, 1,798 %.

Действующий состав Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» избран Годовым общим собранием акционеров 19.04.2013 г.

В течение 2013 года из состава Совета директоров, избранного на Годовом общем собрании акционеров, выбыл Петрушкин Н.В.

В результате дополнительного одиннадцатого выпуска акций членами Совета директоров Банка в 2013 году заключены следующие сделки по покупке обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»:

Меркушкин А.И. – в количестве 233 556 шт. (Договор купли-продажи акций № 06 от 12.07.2013г., дата оплаты по договору – 17.07.2013г.)

Николаев Н.Н. – в количестве 6035 шт. (Договор купли-продажи акций № 08 от 12.07.2013г., дата оплаты по договору – 16.07.2013г.)

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг -21.05.2013 года, дата государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг -21.08.2013 года.

Кроме того, на вторичном рынке были совершены следующие сделки по покупке обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»:

Николаев Н.Н. – в количестве 35 793 шт. (Договор купли-продажи акций № 6/н от 15.07.2013г.).

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 01.01.2014 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 - начальник Управления по работе с задолженностью.

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,040 %, 0,040 %.

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 - начальник Управления по работе с филиальной сетью.

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. 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.

Данные о сделках по приобретению акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» с Президентом Банка в течение 2013 года приведены в п. 10.

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» членами Правления Банка в течение 2013 года не совершалось.

12.

Критерии определения и размер вознаграждения председателя Правления и членов Правления, Совета директоров Банка

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» размер вознаграждений членам Совета директоров общества в период исполнения ими своих обязанностей устанавливается решением общего собрания акционеров.

Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. установлено со второго квартала 2013 года вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 50 000-00руб. каждому ежеквартально.

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Банка определяется Положением «Об оплате и стимулировании труда персонала АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)», утв. Советом директоров Банка 27.12.2012г., Протокол №17.

Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров Банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год (на 2013 год: Протокол №2 от 04.02.2013г.).

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

Оплата труда сотрудников Банка определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком, и включает следующие выплаты: месячный (должностной) оклад, установленный в трудовом договоре работника, персональные надбавки, премиальные выплаты, иные поощрительные выплаты.

Общий по Банку объём стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

При определении размера оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, их заместителей) за 2013 год составила 22 618 тыс. рублей.

13.

Сведения о соблюдении Банком кодекса корпоративного поведения

Эффективность корпоративного управления в Банке является одним из важнейших условий обеспечения стабильности, как самого Банка, так и банковской системы Российской Федерации в целом.

Под корпоративным управлением Банк понимает общее руководство, осуществляемое общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс отношений с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом и иными заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Сове-

та директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;

- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и определяемых внутренними документами Банка.

Кодексом корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утвержденным Советом директоров Банка 03.02.2006 г., закреплены следующие основные направления:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчётности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль за раскрытием информации о Банке.

Распределение полномочий, компетенция и подотчётность между органами управления ОАО АКБ АКТИВ БАНК» закреплены в Уставе и внутренних документах об органах управления Банка.

Органы управления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка, действуют в интересах Банка, осуществляют свои права и исполняют обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно. Они обязаны не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами контрагентами.

При совершении существенных корпоративных действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости.

Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, как это предусмотрено законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Совет директоров ежегодно проводит оценку состояния корпоративного управления.

Отмечено, что все положения Кодекса корпоративного поведения, закрепленные во внутренних документах Банка, соблюдаются.

В 2013 году Советом директоров утверждена Стратегия развития АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на период 2013-2015 гг. Руководители всех структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, контроль и управление банковскими рисками, принимали участие в ее разработке.

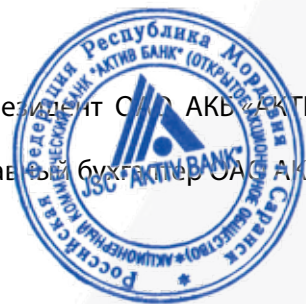
Стратегией определено, что в результате ее реализации Банк улучшит свои позиции в рейтинге российских банков по чистым активам, кредитному портфелю, кредитному портфелю физических лиц и депозитному портфелю.

Закреплено, что Банк будет осуществлять свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках установленных нормативных актов в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих, пруденциальных и надзорных органов.

По-прежнему Банк будет уделять высокое внимание качеству оказываемых услуг, профессионализму своих сотрудников, реализации мер, направленных на защиту интересов вкладчиков, обеспечению прозрачности своей деятельности, повышению качества управления, реализации процедур внутреннего контроля (в т.ч. противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), управления рисками.

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Главный бухгалтер ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»



Н.Н. Николаев

И.В. Савельева

14. Финансовая отчетность

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «1» января 2014 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	216 633	197 193
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 454	381 716
2.1	Обязательные резервы	46 054	51 426
3	Средства в кредитных организациях	105 221	95 958
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211 423	247 252
5	Чистая ссудная задолженность	4 540 286	3 999 480
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 382	8 754
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	352 191	293 677
9	Прочие активы	78 125	33 039
10	Всего активов	5 873 715	5 257 069
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	53
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 030 326	4 632 386
13.1	Вклады физических лиц	3 682 574	3 314 307
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	42 837	34 604
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 200	77
18	Всего обязательств	5 082 363	4 667 120
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	400 073	300 073
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	30 492	30 279
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5 341	-4 992
24	Переоценка основных средств	250 274	184 038
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20 025	20 025
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95 829	60 526
27	Всего источников собственных средств	791 352	589 949
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	208 023	75 691
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	84 090	149 116
30	Условные обязательства кредитного характера	0	0

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Главный бухгалтер ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

И.В. Савельева



Отчет о прибылях и убытках
(публикуемая форма)
За 2013 год

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:	612 133	498 139
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	76 883	56 634
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	514 349	421 429
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	20 901	20 076
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	343 405	272 565
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	32 397	25 926
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	311 008	246 595
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	44
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	268 728	225 574
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:	-44 858	-76 510
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-250	162
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	223 870	149 064
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300	4 121
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-24	98
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 408	3 827
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	487	1 490
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	129	149
12	Комиссионные доходы	75 581	85 510
13	Комиссионные расходы	4 391	4 248
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5 631	-2 660
17	Прочие операционные доходы	3 842	4 008
18	Чистые доходы (расходы)	297 571	241 359
19	Операционные расходы	164 321	153 490
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	133 250	87 869
21	Начисленные (уплаченные) налоги	37 421	27 343
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	95 829	60 526
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 формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95 829	60 526

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

И.В. Савельева

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2014 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:	584 094	135 121	719 215
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300 073	100 000	400 073
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300 073	100 000	400 073
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	30 279	213	30 492
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	75 037	34 908	109 945
1.5.1	прошлых лет	19 625	400	20 025
1.5.2	отчетного года	55 412	34 508	89 920
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)	13,8	x	14,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	213 242	50 235	263 477
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	200 167	44 848	245 015
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12 998	-3 736	9 262
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	77	9 123	9 200
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 412 811, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 271 059;

1.2. изменения качества ссуд 117 999;

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

1.4. иных причин 23 753.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 367 963, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 10;

2.2. погашения ссуд 199 805;

2.3. изменения качества ссуд 148 297;

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

2.5. иных причин 19 851.

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

И.В. Савельева

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
состоянию на « 01 » января 2014 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	14,0	13,8
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 (Н2)	15,0	98,9	105,3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	114,9	131,4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	59,2	72,1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	20,0	22,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	394,6	403,9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	1,5	2,4
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,3	2,0
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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2013 г.**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
		3	4
1	2		
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:	161 330	131 019
1.1.1	Проценты полученные	610 895	497 793
1.1.2	Проценты уплаченные	-336 381	-275 603
1.1.3	Комиссии полученные	75 581	85 510
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4 391	-4 248
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	4 466	-6 147
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	3 408	3 827
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 056	4 114
1.1.9	Операционные расходы	-161 037	-146 978
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-34 267	-27 249
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-197 960	-259 891
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5 372	-4 314
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 965	7 860
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-585 527	66 671
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-51 711	-13 445
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	-53	-166
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	392 352	-313 774
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	0	-2 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9 642	-723
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)	-36 630	-128 872
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»	-187	-272
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	187	3 601
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	-2 169	-4 133
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	639	8 555
2.7	Дивиденды полученные	4	4
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 526	7 755
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	100 000	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	-54 013	-24 006
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	45 987	-24 006
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 982	5 006
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	13 813	-140 117
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	623 441	763 558
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	637 254	623 441

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

И.В. Савельева

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

И.В. Савельева

**Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «УниверсФинАудит»
(ООО «АФ «УниверсФинАудит»)**

Акционерам
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Аудиторское заключение

**о бухгалтерской (финансовой) отчетности
(Годовой отчетности)**

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2013 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование: 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.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «УниверсФинАудит» (ООО «АФ «УниверсФинАудит»).

Место нахождения (юридический адрес): 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 50

Государственный регистрационный номер (ОГРН): Свидетельство о государственной регистрации юридического лица выдано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г. Саранска 14.06.2012, ОГРН 1121326001587

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 11206022567 в реестре НП ААС.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (далее – «Банк»), состоящей из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014, Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014, Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год и пояснительной информации за 2013 год (далее – «Годовая отчетность»).

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Период: 2013г

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность Годовой отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» и других нормативных актов, которые регулируют составление Годовой отчетности кредитных организаций в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторской организации

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовой 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 Годовой 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 Общества, а также оценку представления Годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, Годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по состоянию на 01 января 2014 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части составления Годовой 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, установленных Банком России в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему

Аудиторское заключение

Страница 2

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Период: 2013г

осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Прочие сведения

Аудиторская проверка бухгалтерской отчетности Банка проводится нами впервые. Бухгалтерская отчетность Банка за 2012 год была подтверждена аудиторской организацией ЗАО «Универс-Аудит» в аудиторском заключении от 06.03.2013.

Директор
ООО «АФ «УниверсФинАудит»

Тимофеева Т.М.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20202005125, квалификационный аттестат аудитора № 042918, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита на неограниченный срок



Аудитор,
Руководитель задания

Гурьянова М. В.
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20006006905, квалификационный аттестат аудитора № 06-000133

Гурьянова М. В.

«07» марта 2014 г.