

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров

ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"

Протокол № 1

от "20" апреля 2012 года

Председатель Собрания

ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"

Годовой отчёт ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2011 год

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ.

Основные тенденции развития банковского сектора в 2011 году свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости. Несмотря на нестабильность на мировых финансовых рынках во втором полугодии и осложнение ситуации с ликвидностью российских банков, наблюдались рост кредитного портфеля и улучшение его качества, наращивание внутренних источников фондирования, увеличение показателей прибыли и рентабельности российских банков. В то же время на фоне устойчивого функционирования банковского сектора в целом у отдельных кредитных организаций происходило нарастание рисков, обусловленных, прежде всего, снижением достаточности капитала, агрессивной политикой на рынке вкладов физических лиц, потерями по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой.

Несмотря на замедление прироста объема вкладов физических лиц (с 31,2% за 2010 г. до 20,9% за 2011 г.) вследствие относительно не высокого уровня процентных ставок и более низкой сберегательной активности населения в течение большей части 2011 г., вклады физических лиц оставались стабильным источником внутреннего фондирования банковского сектора. Однако у некоторых банков доля вкладов в пассивах превышала 80%, а процентные ставки по ним были выше среднерыночных. В связи с этим Банк России по-прежнему уделял повышенное внимание кредитным организациям, проводящим агрессивную политику на рынке вкладов, в частности предлагающим вклады со ставками выше 10% годовых и имеющим долю вкладов физических лиц в совокупных пассивах свыше 50%.

Более интенсивный рост активов банковского сектора в 2011 г. (на 23,1% за 2011 г. по сравнению с 14,9% за 2010 г.) был обеспечен в основном наращиванием банками кредитного портфеля. Суммарный объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств за 2011 г. увеличился на 29,6% (за 2010 г. - на 11,6%). В 2011 г. банки активнее по сравнению с корпоративным и межбанковским кредитованием наращивали объемы наиболее доходного розничного кредитования. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2011 г. на 35,9% (за 2010 г. - на 14,3%). Основными факторами роста кредитного портфеля реального сектора экономики были повышение кредитоспособности заемщиков, а также сравнительно низкий уровень процентных ставок по кредитам. Развитие ипотечного и автокредитования дополнительно стимулировалось мерами государственной поддержки. Активизация банков на кредитном рынке сопровождалась повышением качества совокупного кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд уменьшилась до 6,8% на 1.01.12. Отношение общего объема резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) к объему ссудного портфеля в 2011 г. снизилось в связи с улучшением качества ссуд. При этом объем фактически сформированных РВПС полностью покрывал проблемную

задолженность. Объем этих резервов на 1.01.12 составил 6,9% от ссудного портфеля (8,5% на 1.01.11). Объем просроченной задолженности по кредитам за 2011 г. увеличился на 9,4% по сравнению с 2,1% за 2010 г., но ее доля в суммарном объеме кредитов сократилась до 3,9% на 1.01.12.

Ужесточение Банком России оценки рисков вложений кредитных организаций в ценные бумаги (в частности, в векселя) ограничивало рост объема соответствующих операций банковского сектора. Вложения банков в ценные бумаги за 2011 г. увеличились на 6,6% по сравнению с 35,3% за 2010 год. В первую очередь банки наращивали вложения в низкорисковые государственные долговые ценные бумаги (особенно в ОФЗ).

Рост активов российского банковского сектора на фоне ограниченного доступа для большинства банков на рынки капитала обострил проблему привлечения дополнительных ресурсов для наращивания собственных средств. Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2011 г. возросли на 10,8% (за 2010 г. – на 2,4%), преимущественно за счет 30 крупнейших банков. Однако вследствие опережающего роста активов, взвешенных по уровню рисков (на 36,7% за 2011 г.), по сравнению с банковским капиталом наблюдалось снижение одного из основных индикаторов финансовой устойчивости кредитных организаций – достаточности капитала (норматив Н1) банковского сектора (с 18,1% на 1.01.11 до 14,7% на 1.01.12). Понижающее давление на достаточность капитала банковского сектора оказало введение Банком России с 1 октября 2011 г. повышенных коэффициентов риска к ряду активов, в том числе к ценным бумагам, приобретаемым кредитными организациями. По состоянию на 1.01.12 не было ни одного банка, не соблюдавшего норматив Н1 (10%). Однако за 2011 г. количество банков с уровнем достаточности капитала от 10 до 12% возросло вдвое, до 107 на 1.01.12. Доля таких банков в совокупных банковских активах достигла 34,3% на 1.01.12 по сравнению с 6,4% на 1.01.11. Развитие кредитования наряду с продолжающимся замедлением формирования РВПС (до 3,8% за 2011 г. по сравнению с 6,1% за 2010 г.) способствовало росту доходности банковского бизнеса. Негативное влияние на финансовый результат банков оказала высокая волатильность российских фондовых индексов, под влиянием которой произошли резкое снижение положительной, а затем и неустойчивый рост отрицательной переоценки по портфелю ценных бумаг.

Финансовый результат банковского сектора за 2011 г. составил 848,2 млрд.руб., в 1,5 раза превысив показатель 2010 г. В 2011 г. повысились показатели рентабельности активов и капитала банковского сектора: до 2,4 и 17,6% соответственно. Увеличение этих показателей произошло в результате опережающего наращивания прибыли по сравнению с активами и капиталом банковского сектора.

За 2011 год банковская система лишилась 39 кредитных организаций (3 НКО и 36 банков). 18 организаций лишились лицензии в результате слияний, 3 добровольно ликвидированы, у остальных отозвана лицензия. Основными причинами отзыва лицензий на

осуществление банковских операций были неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, а также неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» - это современный, отвечающий требованиям времени универсальный финансовый институт. Деятельность ОАО АКБ "АКТИВ БАНК" в 2011 году заключалась в выполнении задач, направленных на максимальное повышение доходности и сохранение ликвидности, развитие перспективных направлений деятельности Банка, расширение видов и качества предоставляемых услуг с ориентацией на реальные потребности финансового рынка, совершенствование качества обслуживания клиентов по всему спектру услуг, предлагаемых Банком, сохранение позиции современного конкурентоспособного кредитного учреждения.

В 2011 году Банк продолжал укреплять свои позиции среди ведущих кредитных институтов Республики Мордовия и Ульяновской области, продемонстрировал рост основных финансовых показателей. Успешно реализуя принятую Стратегию, Банк делал ставку на основательность ведения банковского дела, разумный консерватизм, взвешенность и продуманность всех операций, сбалансированность решений, продиктованных краткосрочной конъюнктурой и долгосрочными задачами. Банк подтвердил репутацию динамично и стабильно развивающегося Банка.

По данным рейтинга РИА «РосБизнесКонсалтинг» «500 крупнейших банков России в 2011 году» ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по состоянию на 01.01.2012 г. занимает следующие позиции (в скобках указано изменение позиций (+ улучшение, - ухудшение):

- ✓ 179 место по ликвидным активам (+26);
- ✓ 216 место по депозитам физических лиц(-22);
- ✓ 271 место по депозитному портфелю (+4);
- ✓ 307 место по кредитному портфелю юридических лиц (+36);
- ✓ 319 место по чистым активам (+13);
- ✓ 335 место по депозитам юридических лиц (+95);
- ✓ 337 место по вложениям в ценные бумаги(-11).

В сентябре 2011 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» первому среди региональных банков повысило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» до уровня «А» - «Высокий уровень кредитоспособности». Ранее у Банка действовал рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Среди факторов, определивших повышение рейтинга, аналитики Агентства отмечают рост ссудного портфеля (+24% с 01.07.10 по 01.07.11) и улучшение покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на ведение деятельности. Также поддержку рейтингу оказывают умеренно высокий уровень достаточности капитала (Н1 = 16,3% на 01.07.11) и высокое покрытие высоколиквидными активами внебалансовых обязательств кредитного характера (1261% на 01.07.11).

В июне 2011 г. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в пятый раз завоевал звание «Лучший региональный банк» в рамках Премии «Банковское дело». На этот раз - в категории «Бриллиант».

Премия «Банковское дело» была учреждена в 2004 году журналом «Банковское дело» и медиа-холдингом «Агентство Информбанк» при поддержке Ассоциации региональных банков, Ассоциации российских банков и Российского союза промышленников и предпринимателей. Сегодня это одна из самых значимых наград в российской банковской сфере, поскольку служит не только признанием больших заслуг региональных банков, но и способствует укреплению экономической стабильности России.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Приоритетными направлениями деятельности Банка были и остаются сохранение позиций конкурентоспособного кредитного учреждения региона, обеспечение финансовой устойчивости и прибыльности, увеличение ресурсной базы, дальнейшее развитие клиентской базы, увеличение капитала Банка, кредитование реального сектора экономики Республики Мордовия и Ульяновской области.

В 2011 году основными приоритетными направлениями деятельности Банка были:

- создание сбалансированного кредитного портфеля;
- доведение уровня резервов на возможные потери по ссудам до адекватного, приемлемого рискам величины;
- уменьшение доли неработающих активов;
- внедрение эффективных методов работы с клиентами, повышение качества их обслуживания, основанного на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- развитие методов управления активами и обязательствами Банка с целью сохранения сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- открытие новых дополнительных офисов на территории Республики;
- усиление контроля за ставками привлечения и размещения ресурсов с целью недопущения снижения процентной маржи и сохранения привлекательных условий для клиентов по активным и пассивным операциям Банка;
- сохранение высокого уровня ликвидности, а также ведение постоянного контроля текущей и будущей ликвидности Банка при обеспечении оптимального уровня доходности ликвидных активов;
- безусловное выполнение нормативов, установленных ЦБ РФ;
- повышение безопасности информационной системы Банка;
- укрепление материальной базы Банка.

3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2011 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Планомерное увеличение объёмов проводимых банковских операций и сделок, увеличение количества структурных подразделений, расширение перечня реализуемых банковских продуктов и услуг, повышение их качества, позволило Банку в 2011 году обеспечить дальнейший рост бизнеса, укрепить рыночные позиции и повысить финансовую устойчивость.

Основные финансовые показатели

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	Темп роста 2011 г. к 2010 г., %
Валюта баланса	4 213 547	5 167 089	6 425 108	124,3
Капитал Банка	359 924	429 265	553 066	128,8
Кредитный портфель	1 868 383	2 464 615	3 266 353	132,5
Вклады населения	1 793 600	2 814 979	3 008 255	106,7
Средства на расчётных счетах клиентов	1 251 368	888 840	1 780 545	200,3
Балансовая прибыль	25 788	33 266	42 897	129,0

На протяжении последних лет активы банка демонстрируют стабильные и устойчивые темпы роста. За отчётный период они увеличились на 1 258 млн.рублей. или 24,3%.

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

Собственный капитал Банка, в сравнении с 2010 годом, вырос на 123,8 млн. руб.или на 28,8% и по состоянию на 01.01.2012 г. составил 553 млн.руб. Одним из факторов, оказавших влияние на рост капитала Банка, стало то, что в 2011 году была проведена переоценка стоимости недвижимого имущества на сумму 114,5 млн.руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на конец отчётного года составил 15,27% (минимально допустимое значение, установленное нормативными документами Банка России – 10%).

Также в течение год Банк демонстрировал стабильное выполнение нормативов ликвидности, установленных Центральным Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) находился на высоком уровне. Среднее значение составило за год 129,5%. Норматив текущей ликвидности (Н3) выполнялся также с запасом и на 1 января составляет 107,37%. Показатель долгосрочной ликвидности составляет 70,12%. Выполнение нормативов ликвидности свидетельствует об устойчивой позиции Банка и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Одним из основных направлений кредитной политики Банка является формирование сбалансированной структуры активов, обеспечивающей высокий уровень надёжности кредитных вложений. По сравнению с 2010 годом кредитный портфель вырос на 801,7 млн.рублей или на 32,5% и достиг по состоянию на 01.01.2012 года – 3 266,4 млн.рублей. Увеличение кредитного портфеля произошло как за счёт поддержания сложившихся отношений в сфере кредитования с действующими клиентами Банка, так и за счёт привлечения новых клиентов.

В целях привлечения средств физических лиц Банк стремится оперативно реагировать на изменения предпочтений населения и предоставляет возможность выбора эффективных видов сбережений, способных удовлетворить различные слои населения обеспечивающих сохранение и прирост вложенных средств. За 2011 год вклады населения увеличились на 193,3 млн. рублей и составили 3 008,3 млн.рублей.

Средства на расчётных счетах клиентов выросли в 2 раза и составили на 01.01.2012 года – 1 780,5 млн.рублей.

По итогам 2011 года Банком получена балансовая прибыль (с учётом событий после отчетной даты) в размере 42 897 тыс. руб. Объём чистой прибыли составил 30 548 тыс. руб. По сравнению с предыдущим годом объём балансовой прибыли увеличился на 9 631 тыс. руб. или на 29,0%, объём чистой прибыли вырос на 3 946 тыс.руб. или на 14,8%.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» уже традиционно по итогам года занял 1 место среди региональных банков по размеру прибыли.

Клиентская политика.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» постоянно совершенствует оптимальную модель взаимоотношений со своими клиентами. Независимо от сферы деятельности и размеров бизнеса клиента ему гарантировано оперативное комплексное и индивидуальное обслуживание, компетентная консультативная помощь по финансово-экономическим и юридическим вопросам.

Одной из важных задач клиентской политики Банка является: равноправное партнерство, высокое качество обслуживания клиентов, индивидуальный подход к каждому. Важной составляющей остается позитивный психологический настрой сотрудников Банка, ориентированных на создание максимально комфортных условий оказания услуг клиенту.

Во взаимоотношениях с клиентами Банк стремится:

- действовать уважительно, честно и открыто на основе принципа взаимовыгодного сотрудничества;
- оказывать помощь в выборе продуктов и услуг;
- обеспечивать максимальное качество предоставляемых продуктов и услуг;

- использовать в работе взвешенную и адекватную тарифную политику, сохранив при этом ее привлекательность и конкурентоспособность с точки зрения цены и качества;
- придерживаться принципа открытости и прозрачности работы, т.е. предоставлять клиентам (по их запросам или собственной инициативе) необходимую информацию о деятельности Банка при условии, что она не относится к банковской, служебной или коммерческой тайне;
- сохранять тайну банковского счёта и вклада, операций по счёту или сведений о клиенте, раскрывать данную информацию только в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- в случае возникновения замечаний, претензий и жалоб клиентов – оперативно на них реагировать и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений.

Полная информация о Банке представлена на его сайте www.aktivbank.ru, где публикуется подробная информация о деятельности, предоставляемых продуктах и услугах с детальным описанием.

Банк на постоянной основе разрабатывает и предлагает новые продукты и услуги, которые, с одной стороны, будут актуальны и конкурентоспособны, а с другой, помогут:

- корпоративным клиентам – успешно развивать свой бизнес, модернизировать производство, реализовывать их проекты различного масштаба;
- розничным клиентам – улучшить качество их жизни, сохранить и приумножить свои сбережения.

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

На протяжении отчётного года Банк постоянно совершенствовал систему обслуживания клиентов. Сочетание продаж высококачественных банковских продуктов, конкурентных тарифов и индивидуальной работы с каждым клиентом позволило Банку не только развивать взаимовыгодные отношения с существующими клиентами, но и привлечь новых. Количество обслуживаемых счетов юридических лиц, предпринимателей, физических лиц увеличилось за год на 4 033 и составило на 01.01.2012 г. - 43 101. Остатки на счетах клиентов выросли по сравнению с началом прошлого года в 2 раза и по состоянию на 01.01.2012 г. составили 1 780,5 млн.руб.

В рамках комплексного обслуживания корпоративных и частных клиентов в отчётном периоде Банк предлагал широкий спектр конкурентоспособных банковских услуг по расчётному и кассовому обслуживанию. За 2011 год Банком были получены доходы от

рассчётно-кассового обслуживания в размере 63,9 млн.руб. и вознаграждения за открытие и ведение счетов – 11,9 млн.руб. По сравнению с предыдущим годом данные доходы выросли на 2,7 млн.руб.

Большое внимание уделялось вопросам информационной безопасности обслуживания клиентов, в том числе обеспечению требуемого уровня защиты их персональных данных.

Количество клиентов, пользующихся системой «Клиент-Банк», «Интернет-Банк», позволяющие выполнять расчеты, не выходя из офиса, постоянно растет. В 2011 году к системе «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк» подключено 42 клиента, всего с помощью данных систем работают 230 клиентов. В целях доступности предлагаемых банковских услуг, проводились акции по бесплатному открытию банковского счета и бесплатной установке системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей.

На сегодняшний день, одной из востребованных финансовых услуг, предоставляемых физическим лицам, является приём платежей в пользу организаций за предоставленные услуги. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» развивает данное направление и постоянно расширяет перечень организаций, с которыми 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 платеж за кредит, а также пополнить свой текущий, карточный или депозитный счет. Всего за 2011 год количество платежей составило 339 303 на сумму 570 млн.рублей.

Для получения сумм социальных выплат определенными категориями граждан, Банком были заключены с учреждениями социальной защиты населения договоры о сотрудничестве на зачисление перечисленных денежных средств на текущие счета получателей социальных выплат.

Банк осуществляет приём и выдачу денежных переводов по системам «Western Union», «Contact» и «Золотая Корона». Разветвлённая сеть дополнительных и операционных офисов позволила сделать эту услугу доступной всем клиентам банка. Общий объём переводов за 2011 год составил 182 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.

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

В 2011 году на постоянной основе осуществлялся мониторинг процентных ставок и тарифов конкурентов, оценивалась текущая конъюнктура рынка и перспективы, выявлялись

тенденции, способные негативным образом отразиться на ресурсной базе Банка. По результатам оперативно вносились изменения в условия привлечения денежных средств.

Линейка депозитов юридических лиц Банка предусматривает различные варианты размещения денежных средств, в том числе по срокам размещения, по условиям пополнения и досрочного изъятия. Средние остатки по депозитам юридических лиц в отчетном году составляли 242,3 млн.рублей.

В настоящее время Банк предлагает сбалансированную линейку срочных банковских вкладов, которые отличаются конкурентными преимуществами за счет:

- широкого диапазона сроков и ставок;
- накоплений и распоряжений средствами во вкладах;
- различных вариантов выплаты процентов;
- оперативного управления средствами.

Дополнительные возможности для клиентов предусматривают также сезонные и специальные вклады. Их маркетинговые достоинства – привлекательные ставки и гибкие условия.

Объём средств, привлеченных от физических лиц во вклады, по состоянию на 01.01.2012 года составил 3 008,3 млн.рублей, увеличившись за год на 193,3 млн. рублей или 6,7%. В структуре депозитного портфеля вклады на срок более 1 года составляют 85,3%, что демонстрирует высокий уровень доверия к Банку со стороны частных клиентов.

Поскольку ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является участником системы страхования вкладов, в 2011 году постоянно проводился мониторинг показателей финансовой устойчивости, предусмотренных Банком России. Показатели Банка соответствуют всем требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в целях признания финансовой устойчивости достаточной для участия в системе страхования вкладов. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003г. №177-ФЗ, за отчётный год в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 12,1 млн. рублей.

Кредитование

Кредитная политика Банка направлена на формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам кредитных операций, срокам кредитования и видам обеспечения. Для оценки и управления рисками применяются современные методы, отвечающие международной банковской практике, включающие кредитование на основе утвержденных лимитов на отдельные компании и группы компаний, систематический контроль величины лимитов, анализ и мониторинг финансового состояния заёмщиков, поручителей и залогодателей, сбалансированное по срокам погашения распределение активов.

Кредитование корпоративных клиентов и предпринимателей являлось в 2011 году приоритетом в деятельности Банка и основным источником его доходов. При работе в этом направлении основной акцент Банком делался на обеспечении высокого качества кредитных активов и рациональном размещении денежных средств, позволяющем получать доходы при минимальных рисках, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности. Основная часть кредитов выдана представителям малого и среднего бизнеса. Большинство заемщиков - юридических лиц – 89,4% – сконцентрировано в Республике Мордовия. За отчетный год кредитный портфель юридических лиц (без учёта межбанковских кредитов) и индивидуальных предпринимателей увеличился на 660,7 млн.рублей.

Гибкая политика в части работы с залоговым обеспечением сочетается с жесткими требованиями к формированию источников возврата предоставленных ссуд и целевому использованию заемщиком кредитных средств, а также с комплексной оценкой эффективности предполагаемых вложений. В отношении каждого заемщика применяется индивидуальный подход в зависимости от структуры кредитной сделки.

Клиентам Банка предлагается полная линейка кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии.

За 2011 год кредитные вложения Банка выросли на 32,5% или на 801,7 млн.рублей и по состоянию на 01.01.2012 года составили 3 266,4 млн.руб. Доходы от кредитования увеличились за 2011 год на 3,8% и составили 357,6 млн.руб., на их долю приходится 70,5% от всех доходов Банка. Незначительное увеличение процентных доходов связано со снижением процентных ставок по кредитам.

В 2011 году Банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из перспективных и доходных направлений. Был расширен пакет предоставляемых физическим лицам кредитов, выделены категории граждан (в зависимости от степени риска), которым предложены более удобные условия кредитования, снижены процентные ставки.

При рассмотрении кредитных заявок проводится комплексный анализ финансового состояния заемщиков, клиентам оказывается помощь в выборе оптимального варианта кредитного продукта в соответствии с предоставленными документами и целью кредитования.

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

Активизация работы Банка в сфере кредитования физических лиц привела к увеличению портфеля потребительских кредитов на 113,9 млн.рублей или на 61,3% до 299,6 млн.рублей.

По состоянию на 01.01.2012 года кредитный портфель Банка характеризуется высоким качеством ссудной задолженности (90,5% кредитов относятся к I и II категориям качества),

коэффициентом резервирования - 3,8%, высоким уровнем обеспеченности предоставленных ссуд, низким уровнем просроченной задолженности (0,15%).

Банк проводит постоянную работу с клиентами по взысканию проблемной ссудной задолженности и сумм начисленных процентов. Прделанная работа позволила Банку сократить просроченную задолженность за отчётный год на 16,9 млн.рублей.

В качестве исполнения муниципальных и государственных контрактов, а также в целях обеспечения договорных требований клиентам Банка в 2011 году было предоставлено банковских гарантий на сумму 79,7 млн. рублей и получены доходы в размере 3,8 млн.рублей.

Операции на межбанковском рынке

В течение всего 2011 года Банк обладал краткосрочной избыточной ликвидностью, которую он стремился нивелировать, размещая свободные денежные средства на межбанковском рынке. Активная работа в данном направлении позволила существенно диверсифицировать и сбалансировать кредитный портфель, а также получить значительный доход по операциям размещения свободных средств.

Размещение в отчётном году рублёвых средств в депозиты Банка России позволило получить дополнительный безрисковый доход в размере 18,6 млн.рублей. По состоянию на 01.01.2012 года вложения в депозиты составили 1 млрд.руб., всего за год было заключено сделок на сумму 27,9 млрд. рублей.

При оценке кредитного риска в операциях с контрагентами Банк анализирует динамику развития, финансовое состояние и положение в отрасли соответствующего банка. Основное внимание уделяется показателям текущей ликвидности партнёра, размеру его собственного капитала, валюты баланса и качеству кредитного портфеля, сбалансированности активов и пассивов по срокам, источникам пассивной базы. При оценке финансовых показателей банка-контрагента применяется система разработанных сотрудниками Банка специальных внутренних нормативов. Анализ текущего состояния банка-контрагента проводится в режиме постоянного обновления, при получении новой отчётности перед совершением межбанковских операций.

Суммарный объём предоставленных Банком межбанковских кредитов составил 1,9 млрд. рублей. За отчётный год был получен доход по данным операциям в размере 8,8 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2012 года выдано межбанковских кредитов на сумму 200 млн.рублей. Также, в течение 2011 года Банком приобретались дисконтные векселя коммерческих банков на общую сумму 487,3 млн. рублей, по которым был получен дисконтный доход в размере 7,5 млн. рублей. На 01.01.2012 г. вложения в векселя банков составили 113,1 млн. рублей.

Во втором квартале 2011 года было освоено новое направление деятельности Банка — заключение сделок РЕПО, которое позволяет размещать временно свободные денежные

средства под залог ценных бумаг. Использование данного механизма размещения, наряду со сделками МБК, позволяет Банку значительно повысить эффективность управления ликвидностью.

Операции с ценными бумагами

В 2011 году Банк работал с ценными бумагами в традиционных для себя направлениях: операции с собственными векселями, с векселями третьих лиц, с государственными и корпоративными ценными бумагами.

Отчетный год характеризовался высокой степенью нестабильности мировых фондовых рынков. Российский рынок на протяжении всего 2011 года находился в нисходящем тренде. За год индекс ММВБ просел с уровня 1688 пунктов до уровня 1402 пункта или на 17 %. Следует отметить, что помимо общемировых угроз на российский рынок существенное давление оказывало снижение цен на сырьевые товары, а так же отток средств из фондов, инвестирующих в российские компании.

Формирование портфеля ценных бумаг в течение отчетного года осуществлялось с учетом требований ликвидности, диверсификации объемов инвестиций, снижения концентрации риска на эмитентов ценных бумаг, а также обеспечения приемлемого уровня доходности.

Приоритетными объектами инвестиций Банка в финансовые инструменты рынка ценных бумаг являются высоколиквидные бумаги, отвечающие требованиям, предусмотренным Банком России для включения ценных бумаг в Ломбардный список, что может быть использовано, при необходимости, в качестве обеспечения для получения денежных средств в Банке России.

По состоянию на 01.01.2012 года размер вложений Банка в ценные бумаги составил 266,3 млн. рублей, в том числе вложения в акции составили 17 млн. рублей, в облигации – 249,3 млн. рублей. Изменение структуры вложений в ценные бумаги, обусловлено переходом Банка на более консервативную инвестиционную политику, которая предполагает сокращение вложений в более рискованные эмиссионные ценные бумаги (акции) и увеличение вложений в эмиссионные ценные бумаги с гарантированным доходом (облигации).

Также важным направлением деятельности Банка в отчетном периоде оставалось брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка на качественно высоком уровне с предоставлением широкого спектра сопутствующих услуг, включая наличие собственного депозитария, позволяющего минимизировать затраты клиентов, максимально упростить документооборот и оперативно осуществлять учёт прав на приобретенные ценные бумаги.

Оборот по клиентским сделкам за 2011 год составил 96,8 млн. руб., что в 2,2 раза больше по сравнению с предыдущим годом. Следует отметить, что не смотря на сокращение

количества сделок по брокерским операциям, оборот — увеличился, это свидетельствует о росте доверия клиентов к Банку.

Доходы от вложений в ценные бумаги за отчётный год составили – 21,5 млн.рублей.

Валютные операции

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

Постоянное проведение мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов, индивидуальный подход и гибкая система взимания тарифов, укрепление отношений с существующими клиентами и поддержание высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействие с новыми клиентами способствовало увеличению клиентской базы. В течение 2011 года на обслуживание в Банк поступило 54 паспорта сделки (35 экспортных и 19 импортных) на общую сумму 212,2 млн. руб., 6,9 млн. долл. США и 12,5 млн. ЕВРО. По состоянию на 1 января 2012 года количество действующих паспортов сделок составило 104 шт., из них 78 экспортных и 26 импортных.

Сумма платежей по экспорту в 2011 году составила - 133,5 млн. руб., 341,9 тыс. долл. США, 1,7 млн. ЕВРО. Рост экспортных платежей в иностранной валюте обусловлен увеличением общих сумм контрактов клиентов Банка. Объем платежей по импорту в 2011 году составил 33,8 млн. руб., 3,3 млн. долл. США и 5,2 млн. ЕВРО. По сравнению с аналогичными показателями 2010 года данное увеличение объяснимо ростом числа клиентов с новыми импортными внешнеэкономическими контрактами с зарубежными контрагентами.

В течение 2011 года активно осуществлялись операции по покупке/продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке как с целью ее приобретения для выполнения поручений клиентов, так и в собственных интересах для поддержания валютных позиций Банка.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», обладая развитой системой корреспондентских отношений и международных расчётов, предоставляет полный комплекс услуг своим клиентам для переводов их средств за рубеж и зачислению из-за границы на счета в нашем Банке в кратчайшие сроки.

Следует отметить, что нестабильность зарубежных валютных рынков и ситуация в Еврозоне, особенно во втором полугодии 2011 года, и в связи с этим, резкие колебания курсов иностранных валют, способствовали применению гибкой, а зачастую и резкой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими

лицами. Продажа наличных долларов США в 2011 году составила 1 571,9 тыс. долл. США, ЕВРО – 315,9 тыс. ЕВРО. Объем купленной валюты составил 1 490,5 тыс. долл. США и 661,6 тыс. ЕВРО.

За отчётный год чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2,7млн. рублей. Положительная переоценка сложилась в размере 645 тыс.рублей.

Операции с банковскими картами

Развитие продуктов с использованием банковских карт повышает качество обслуживания и отвечает современным тенденциям развития банковской системы.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предоставляет частным и корпоративным клиентам комплекс услуг, реализуемых с использованием карт ведущих международных платежных систем VISA International и Master Card International. Банк выпускает и обслуживает электронные – VISA Electron и Cirrus/Maestro, классические – VISA Classic и MasterCard Mass, а также престижные банковские карты – VISA Gold, MasterCard Gold и MasterCard Platinum. Для своих корпоративных клиентов Банк предлагает решения на базе карты MasterCard Business. За 2011 год Банк эмитировал 2 556 новых банковских карт и по состоянию на 01.01.2012 г. общее количество действующих карт составило 9 885.

Увеличение объёмов бизнеса ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по выпуску и обслуживанию пластиковых карт было обусловлено более активной работой по продвижению корпоративным и частным клиентам карточных продуктов Банка. В отчётном году ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» концентрировал усилия на предложении корпоративным клиентам комплексных продуктов, ориентированных на решение задач по организации безналичных расчетов с персоналом, в части выплат заработной платы, премий и иных видов компенсаций, осуществляемых с использованием банковских карт. За 2011 год количество организаций, работающих с Банком в рамках договоров на обслуживание расчётов по «зарплатным» проектам увеличилось до 156. Вместе с ростом оборотов выросли остатки денежных средств на счетах держателей пластиковых карт Банка, которые на 01.01.2012 года составили 98,5 млн.рублей.

На 01.01.2012 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживали 19 терминалов Банка: четырнадцать банкоматов, три пункта выдачи наличных денежных средств и 2 электронных терминала, установленных в торгово-сервисных предприятиях. В течение 2011 года в терминалах банка проведено 265 839 операций на сумму 1,1 млрд.рублей. Количество операций по сравнению с предыдущим годом выросло на 28%. В настоящее время в банкоматах Банка владельцы банковских карт могут не только получить наличные денежные средства, но и осуществить безналичные платежи без взимания комиссии.

Учитывая общие тенденции развития рынка банковских карт в 2011 году, в частности рост популярности карт с лимитом овердрафта, БАНК активизировал работу по предложению клиентам карт с кредитным лимитом.

Одна из наиболее востребованных услуг Банка, предоставляемых клиентам-держателям карт – подключение системы SMS-информирование. Эта услуга позволяет клиентам оперативно получать на свой мобильный телефон уведомление в форме SMS-сообщения о проведенных по его карте операциях (авторизациях) и об остатке по своему карточному счету. Для удобства клиентов Банк разработал и запустил инновационный сервис, позволяющий клиентам, имея один банковский счет, выпускать для себя и членов своей семьи карты различной категории платежных систем VISA International и MasterCard International. Рост в отчётном году объёмов операций, осуществляемых по картам БАНКА, а также введение дополнительных услуг и условий обслуживания потребовало проведения мероприятий по модернизации технической базы и программных средств, позволяющих обеспечивать клиентам, пользующимся карточными продуктами БАНКА, высокий уровень сервиса. За 2011 год доход от операций с пластиковыми картами увеличился на 23,7% и составил 11,5 млн. рублей

Стратегическим приоритетом развития бизнеса банковских карт ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является способность 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.

В целях развития системы расчётов с помощью пластиковых карт огромное внимание необходимо уделить внедрению системы дистанционного банковского обслуживания, развитию удаленных каналов обслуживания через интернет, мобильный телефон, сеть банкоматов, а также расширению их функциональности.

Развитие филиальной сети

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» продолжает развивать свою региональную сеть, так как каждое новое структурное подразделение – это шаг к расширению сети продаж и повышению доступности предоставляемых услуг. В отчётном году было открыто два дополнительных офиса: в городе Саранск и в городе Краснослободск. По состоянию на 01.01.2012 года сеть структурных подразделений состоит из 2 филиалов (в г. Саранске и в г. Ульяновске), 1 кредитно-кассового офиса, 17 дополнительных офисов (8 из которых расположены в г. Саранске, 8 – в районных центрах Республики Мордовия, 1 - в Ульяновской области) и 2 операционных офисов, которые находятся в Ульяновской области. Именно количество точек продаж позволяет Банку быть максимально близким к потребителю и укреплять позиции по потребительскому кредитованию, привлечению вкладов населения. Территориальная близость играет ключевую роль и при выборе банка для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса. На обслуживании в структурных подразделениях Банка находятся 15 219 клиентов, в

том числе 1 286 корпоративных. Количество открытых счетов увеличилось за год на 2 100 единиц. Многие клиенты сотрудничают с Банком со дня открытия офисов.

Во всех структурных подразделениях ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предлагает широкий спектр банковских услуг. Рост доходов Банка и формирование надёжного кредитного портфеля находятся в прямой зависимости от качественного обслуживания клиентов и увеличения клиентской базы. Так за 2011 год доля филиалов, дополнительных и операционных офисов в общем объёме кредитного портфеля Банка составила 18%, в сумме средних остатков средств на расчётных счетах - 35%, в общем объёме вкладов -56%.

Совокупный кредитный портфель структурных подразделений банка составил на 01.01.2012 г.- 543,2 млн.рублей и увеличился за год на 247,3 млн.рублей или 83,5%. Остатки по вкладам физических лиц - 1 683 млн.рублей и выросли на 265,4 млн.рублей или на 18,7%, Остатки на расчётных счетах увеличились за год на 72,4 млн.рублей или 32,4% и составили 295,6 млн.рублей.

В 2012 году планируется дальнейшее развитие филиальной сети, направленное на укрепление позиций Банка в регионе и дополнительное привлечение клиентов на обслуживание, путем расширения спектра и повышения качества предоставляемых банковских услуг, что позволит в дальнейшем поддерживать и развивать сложившиеся партнерские отношения с клиентами, уверенно конкурировать с другими банками, укреплять имидж ОАО АКБ «АКТИВ БАНК». В сфере развития сети структурных подразделений особое внимание будет уделяться оптимизации текущей работы, повышению финансовой эффективности и выполнению задач по выходу всех дополнительных и операционных офисов Банка на текущую самоокупаемость.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ.

За 2011 год ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Электроэнергия - 453 120 кв.ч. на сумму 1 726,1 тыс. рублей,
Теплоэнергия - 596,7 Гкал на сумму 654,6 тыс.рублей,
Природный газ - 62 429 м.куб. на сумму 222,8 тыс.рублей,
Бензин автомобильный – 40 701 л. на сумму 898,7 тыс.рублей,
Топливо дизельное – 3 051 л. на сумму 50,2 тыс.рублей.

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегическими приоритетными задачами Банка являются: динамичное развитие при безусловном соблюдении показателей стабильности и ликвидности, рост капитализации, рост доходности, разработка новых банковских продуктов и услуг для клиентов

Банк в процессе своей деятельности стремится к росту стоимости бизнеса и повышению уровня дивидендной доходности акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».

Основными целями предстоящей деятельности Банка на 2012 год являются:

- Обеспечение необходимого уровня эффективности деятельности для сохранения устойчивости и роста капитала Банка;
- Рост бизнеса по всем направлениям деятельности;
- Повышение рентабельности капитала и активов;
- Дальнейшее формирование диверсифицированной структуры баланса;
- Увеличение доли потребительского кредитования в структуре активных операций;
- Совершенствование комплексной системы управления рисками, поддержание ее на уровне, адекватном проводимым Банком операциям;
- Обеспечение достаточного уровня ликвидности, необходимого для выполнения всех обязательств перед своими клиентами;
- Развитие передовых информационных технологий и сети обслуживания клиентов.

Поставленные цели и задачи требуют соблюдения маркетинговой политики Банка, отвечающей предпочтениям и потребностям целевых групп существующих и потенциальных клиентов. Форма предложения банковских продуктов должна быть удобна, доступна и привлекательна, качество – отвечать требованиям клиента, цена - соответствовать рыночному уровню и обеспечивать необходимую рентабельность.

К задачам стратегической важности в сфере управления финансами Банка относятся поддержание на постоянной основе уровня собственных средств, достаточного для покрытия совокупного риска, принимаемого при совершении операций и сделок, а также сохранение финансовой устойчивости.

Банк в процессе своей деятельности стремится к диверсификации по видам финансовых операций и источникам доходов, избирая в качестве приоритетных направлений кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов и развитие расчётно-кассовых операций.

Банк будет уделять большое внимание развитию системы оценки рисков. При формировании активов будет стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Банк, как и прежде, будет проводить работу по повышению эффективности существующих банковских офисов. Особое внимание будет уделено уровню клиентского

сервиса – качеству, разнообразию и удобству предоставляемых услуг, способствуя тем самым расширению клиентской базы.

Стратегия Банка предусматривает постоянное укрепление системы корпоративного управления, развития системы внутреннего контроля и корпоративной культуры.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

04.03.2011 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 2010 год и порядку их выплаты. Советом директоров рекомендовано начислить акционерам Банка дивиденды за 2010 год в размере 6 руб. 30 коп. на каждую обыкновенную акцию, выплату дивидендов произвести в соответствии с Уставом Банка не позднее 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

08.04.2011 г. Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» решение о размере выплачиваемых дивидендов по акциям за 2010 год и порядку их выплаты было утверждено. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные именные бездокументарные акции Банка за 2010 год, составил 15 123 654 руб. 00 коп. Выплата дивидендов произведена в соответствии с Уставом Банка 01.06.2011 г.

Обязательство Банка исполнено своевременно и в полном объеме.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

В ходе своей финансово-хозяйственной деятельности Банк подвержен влиянию множества финансовых рисков, своевременно выявлять, оценивать и эффективно управлять которыми позволяет созданная и успешно функционирующая в Банке система управления рисками. Основными направлениями и приоритетами системы управления банковскими рисками является соблюдение требований, предписанных Центральным банком РФ, и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Риск-менеджмент в Банке построен на основе Положения о методах управления и оценки рисков в ОАО АКБ "АКТИВ БАНК", утвержденного Советом директоров Банка. Положение предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. Управление рисками в Банке осуществляется Советом директоров, Правлением, Президентом, рабочими комитетами и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Концепция управления рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

В Банке систематически осуществляется мониторинг и последующий контроль за объёмом принятого финансового риска, уровнем потерь, соблюдением установленных нормативов и лимитов, оценивается эффективность управления отдельными видами рисков.

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

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

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

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

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

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

Величина резерва, определенная руководством, основывается на представлении Банка о возможных потерях, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на

способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

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

По состоянию на 01.01.2012 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 123 671 тыс.руб., увеличившись за год на 47 115 тыс.руб. Рост резерва произошёл за счёт увеличения кредитного портфеля, а также Банк в меньшей степени формировал резервы с учетом обеспечения, чем в предыдущий период.

В общей сумме активов кредитного портфеля Банка наибольший удельный вес занимают активы I-II категорий качества. Активы II категории качества составляют 1 663 млн. руб. или 50,9 %, активы I категории качества 1 294,4 млн. руб. или 39,3%, наименьший удельный вес занимают активы V категории качества и составляют 10,1 млн. руб. (0,3 %).

Средний процент резервирования на 01.01.2012 года составил 3,8%.

В 2011 г резервы на возможные потери банка по прочим активам увеличились с 1934 тыс.руб. до 11 185 тыс. руб. Основные возможные потери: по условным обязательствам кредитного характера - 326 тыс.руб., по прочим финансово- хозяйственным операциям - 10 393 тыс.руб., требования по получению процентных доходов - 438 тыс.руб., по вложениям в ценные бумаги - 16 тыс.руб., прочему участию - 12 тыс.руб.

2. Рыночный риск – риск потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной ситуации. Подразделяется на процентный, валютный, фондовый 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.

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2011 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Процентный и фондовый риски Банка незначительны. Валютный риск и рыночный риски по состоянию на 01.01.2012г. отсутствуют. Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

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

Управление которыми осуществляется на основе ежедневного анализа активов и обязательств по срокам требования и погашения, установления лимитов на минимальные суммы денежных средств, доступных для покрытия оттоков денежных средств в целях выполнения обязательств Банка и в целях стабильного осуществления основной деятельности по финансированию проектов в реальном секторе экономики. Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности.

Среднегодовое фактическое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по Банку в 2011 году на отчетные даты выросло по сравнению с предшествующим годом с 113,5 % до 129,5 %, по-прежнему существенно превышая установленное для кредитных организаций минимальное значение в 15,0 %.

На фоне роста вложений в депозиты, государственные ценные бумаги и облигации Банка России среднегодовое значение текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты увеличилось с 159,9 % в 2010 году до 163,9 % в 2011 году, т.е., в три раза превышая минимально допустимое значение (50,0 %).

Среднее значение показателя долгосрочной ликвидности в 2011 году по сравнению с 2010 годом на отчетные даты несколько увеличилось (с 38,6 % до 58,3 %), что обусловлено более

высоким темпом прироста средних объемов долгосрочного (на срок свыше 1 года) кредитования по сравнению с темпом прироста средней величины обязательств со сроком востребования свыше 1 года.

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

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

5. Риск потери деловой репутации, правовой риск.

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

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

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами на 2011 год соблюдались.

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

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

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 ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 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 Банком осуществляются следующие:

- разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (согласованы с Банком России (Национальным Банком Республики Мордовия) и ФСФР России);
- назначен ответственный сотрудник, отвечающий за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проводится обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проводятся мероприятия по идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей.

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

8. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2011 ГОДУ

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2011 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 2011 ГОДУ

В соответствии с главой XI Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров, членов Правления, Президента Банка, акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», имеющих совместно с их аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», которые могут быть совершены Банком в

будущем (в 2011 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» 08.04.2011 г.:

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

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

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

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

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

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

Иные существенные условия вышеуказанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не 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 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, в 2011 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 01.01.2012 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.

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; ОАО КБ «МПСБ» - Член 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: не имеет.

3. Атласов Александр Иванович,

Год рождения: 1963 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ООО «МАПО-Транс» - директор, ООО «Ромодановосахар» - директор, ООО «Астертранс» -

заместитель директора по экономике, эксплуатации автомобильного транспорта и финансам, ООО «Каменка» - директор.

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

4. Зюзин Александр Михайлович,

Год рождения: 1953 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

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

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

5. Меркушкин Александр Иванович, Председатель Совета директоров,

Год рождения: 1942 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск

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

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

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; ООО «Маслопродукт» - директор; ОАО «МАПО» - Генеральный директор; ОАО «Птицефабрика «Атемарская» - член Совета директоров.

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, Первый Вице-Президент; ОАО «Мордовцемент» - член Совета директоров; ООО «СЗЛК» - Генеральный директор.

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

8. Николаев Николай Николаевич,

Год рождения: 1957 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

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

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

9. Петрушкин Николай Владимирович,

Год рождения: 1954 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

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

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

Изменения в составе Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2011 год:

Действующий состав Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» избран Годовым общим собранием акционеров 08.04.2011 г.

Состав членов Совета директоров Банка на 01.01.2011 г.:

1. Андин Александр Иванович,
2. Андин Иван Семенович,
3. Атласов Александр Иванович,
4. Биктяков Юнир Ряшитович,
5. Зюзин Александр Михайлович,
6. Меркушкин Александр Иванович – Председатель Совета директоров,
7. Меркушкин Сергей Александрович,
8. Николаев Николай Николаевич,
9. Петрушкин Николай Владимирович.

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» членами Совета директоров Банка в течение 2011 года не совершалось.

11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президента) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»:

Николаев Николай Николаевич, сведения приведены в разделе 10.

Состав членов коллегиального исполнительного органа (Правления) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (в алфавитном порядке) по состоянию на 01.01.2012 г.:

1. Безбородова Светлана Ивановна,

Год рождения: 1968 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

Сведения об образовании: Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1989 г., экономист; Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, 1998 г., юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству: ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» - начальник Юридического отдела.

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

2. Данилин Петр Михайлович,

Год рождения: 1960 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

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

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

3. Еникеев Евгений Арифович,

Год рождения: 1971 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

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

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

4. Николаев Николай Николаевич, Председатель Правления,

Сведения приведены в разделе 10.

5. Полетаева Елена Николаевна,

Год рождения: 1976 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

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

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

6. Савельева Ираида Владимировна,

Год рождения: 1963 г.

Место жительства: Республика Мордовия, г. Саранск.

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

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

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

Изменений в составе членов Правления ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2011 год не было.

Сделок по приобретению или отчуждению акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» членами Правления, Президентом Банка в течение 2011 года не совершалось.

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

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

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

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

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

Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 08.04.2011 г. установлено со второго квартала 2011 года вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 50 000 рублей каждому ежеквартально.

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

В целях формирования и внедрения принципов и правил корпоративного поведения в повседневную практику Банка для успешного осуществления уставной деятельности, поддержания его финансовой стабильности и прибыльности, роста капитализации Банка, защиты законных интересов и прав всех акционеров и формирования положительного образа Банка среди акционеров, сотрудников и клиентов Банка и иных заинтересованных лиц 3 февраля 2006 года Советом директоров утвержден Кодекс корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Корпоративное поведение в Банке направлено на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком и в связи с его деятельностью на рынке банковских услуг, и строится на основах законности, прозрачности, профессионализма, компетентности, доверия, на уважении прав и законных интересов заинтересованных лиц и направлено на повышение эффективности деятельности Банка, решение стратегических целей

и задач Банка. Органы управления и сотрудники Банка руководствуются в своей деятельности не только нормам законодательства, но и этическим нормам.

Учитывая высокую ответственность перед акционерами, работниками, партнерами и клиентами, Банк осознает важность качественного и эффективного управления для успешного ведения бизнеса и достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами и прилагает усилия для их последовательного соблюдения в своей повседневной деятельности.

В Банке создана следующая структура корпоративного управления:

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

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров избирает Совет директоров, которому делегируются основные полномочия по управлению Банком, и Президента Банка. Совет директоров в целях обеспечения оперативного управления назначает Правление Банка.

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

Органы управления в течение 2011 года неукоснительно соблюдали установленные пределы компетенции. Деятельность работников Банка также осуществлялась в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами Банка, и действующим законодательством.

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

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

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

Для подтверждения достоверности финансовой отчетности Банк привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую хорошей репутацией и являющуюся независимой от Банка. Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

Отношения с клиентами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, руководствуясь наряду с договорными отношениями принципами деловой этики и обычаями делового оборота. Банк принимает все возможные разумные меры для способствования деятельности своих клиентов в той мере, в которой это соответствует деятельности Банка. Банк стремится к установлению долгосрочных и стабильных отношений с клиентами, полагая, что повышение уровня взаимного доверия между субъектами экономики в целом способствует экономическому развитию общества.

Банк представляет клиентам достоверную и достаточную информацию о своем финансовом состоянии, как в открытых средствах массовой информации, так и по индивидуальным запросам.

Банк информирует клиентов о предоставляемых услугах и об условиях пользования ими, стремится оказывать клиенту помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам деятельности клиента, разъяснять их содержание и особенности, включая оценку возможных рисков в совершении той или иной операции.

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер

И.В. Савельева

