

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"
Протокол № 1
от "08" апреля 2011 года
Председатель Собрания
ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"
_____ А.И. Меркушкин

Годовой отчет ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» за 2010 год

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ.

Банковский сектор Республики Мордовия в 2010 году функционировал достаточно стабильно, о чем свидетельствует рост собственных и привлеченных средств, расширение объемов кредитования реального сектора экономики и населения. К концу 2010 года в Республике осуществляли свою деятельность 13 кредитных учреждений, среди которых 4 самостоятельных действующих кредитных организаций и 9 филиалов.

По состоянию на 01.01.2011 г. собственные средства кредитных организаций республики составили 1,9 млрд. руб., увеличившись за год на 8,3 %.

Объем привлеченных ресурсов вырос на 7,4 млрд.руб. или 12,5% и составил 66,5 млрд. руб. Основой для роста привлеченных средств явилась устойчивая положительная динамика вкладов физических лиц. За 2010 год их объем увеличился на 6,3 млрд. руб., или 35,4 %, и составил 24,1 млрд.руб. Также возросли на 18,9% депозиты юридических лиц и составили на 01.01.11 – 4,4 млрд.руб. Средства на расчётных счетах увеличились на 18,7% и составили 7,6 млрд.руб. Кредиты, полученные от Банка России и межбанковские кредиты сократились на 56,4% и составили 235 млн.руб., выпущенные ценные бумаги снизились на 41,1% и составили –314,2 млн.руб.

В результате роста ресурсной базы совокупные кредитные вложения увеличились за 2010 год на 5,3 млрд. руб., или на 10,3 %, и составили 57,0 млрд. руб. Кредиты юридическим лицам возросли на 4,9 млрд.руб., или 12,0 %, и составили 45,9 млрд. руб., индивидуальным предпринимателям на 60% и составили 1,6 млрд.руб. Кредиты физическим лицам сократились на 0,3 млрд.руб., или 3,3%, и составили 9,3 млрд.руб.

В отчетном году ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» продемонстрировал позитивную динамику основных показателей деятельности, характеризующих увеличение бизнеса Банка, укрепил свои рыночные позиции. Подтверждением этому являются позиции, занимаемые Банком по данным рейтинга РИА «РосБизнесКонсалтинг» «Крупнейшие банки России в 2010 году»:

- ✓ 194 место по депозитам физических лиц;
- ✓ 205 место по ликвидным активам;
- ✓ 275 место по депозитному портфелю;
- ✓ 332 место по чистым активам;
- ✓ 343 место по кредитному портфелю юридических лиц.

В ноябре 2010 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» на уровне «B++» — «приемлемый уровень кредитоспособности». Рейтинг присваивается сроком на один год. Таким образом, ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в очередной раз подтвердил положительные результаты деятельности, свою финансовую состоятельность и уверенную динамику развития.

К ключевым позитивным факторам были отнесены низкий уровень просроченной задолженности по сегменту кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1,2% на 01.07.10 и низкая доля ссуд IV и V категории качества – 2,7% на ту же дату. Дополнительно, аналитики Агентства отмечают сбалансированность срочной структуры активов и пассивов Банка, как на горизонте до 30-ти дней (Н2 = 129,9%, Н3 = 152,9% на 01.07.2010), так и на длинном горизонте (Н4 = 26,4% на 01.07.2010). Для банка характерны хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля (отношение стоимостной оценки обеспечения с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий к кредитному портфелю на 01.07.2010 составило 181,7%) и высокий уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами – более 4000% на 01.07.10.

В июне 2010 года ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» удостоен ежегодной Премии «Банковское дело» в номинации «Лучший региональный банк» категории «Платина» (Platinum).

Награда вручается Банку уже в четвертый раз. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» стал лауреатом премии в 2005, 2007 и 2008 годах в номинации «Лучший региональный банк года» и был награжден памятными знаками «Серебро» (Silver) и «Золото» (Gold). Премия «Банковское дело» является единственной премией в России, олицетворяющей собой объективную и независимую оценку деятельности банков РФ, способствующей росту доверия к российским банкам, подъему уровня социальной ответственности и корпоративной культуры банковского бизнеса, распространению передовых технологий, усилению поддержки региональных банков.

Премия учреждена Национальной банковской Академией, журналом “Банковское дело”, Агентством Информбанк и проводится при поддержке Ассоциации региональных банков России (Ассоциация "Россия"), Европейской Экономической Палаты Торговли, Коммерции и Промышленности, Совета Федерации, Российского союза промышленников и предпринимателей, некоммерческой организации "ОПОРА РОССИИ".

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными задачами деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в прошедшем году были следующие: снижение банковских рисков, увеличение объёмов кредитования, наращивание клиентской базы, расширение географии присутствия.

В 2010 году основные операции Банка, которые обеспечивали решение ключевых задач и оказали влияние на финансовый результат, были сосредоточены в следующих сегментах:

- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- ✓ расчётно-кассовое обслуживание клиентов;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц;

- ✓ операции с ценными бумагами;
- ✓ операции с банковскими картами;
- ✓ операции с иностранной валютой.

3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2010 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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2009	На 01.01.2010	На 01.01.2011	Темп роста 2010 г. к 2009 г., %
Валюта баланса	2 804 502	4 213 547	5 167 089	122,6
Капитал Банка	341 534	359 924	429 265	119,3
Кредитный портфель	1 581 975	1 868 383	2 435 212	130,3
Вклады населения	1 334 195	1 793 600	2 814 979	156,9
Доходы	488 490	657 993	966 232	146,8
Балансовая прибыль	36 244	25 788	33 266	129,0

Активы Банка за 2010 год увеличились на 953,5 млн. рублей или на 22,6% до 5 167,1 млн.руб. Устойчивое фондирование активных операций Банка стало возможным, благодаря деловой репутации Банка в регионе.

Капитал банка на 01.01.2011 увеличился на 19,3% и достиг 429,3 млн.рублей. Рост собственных средств произошел за счет увеличения уставного капитала на 60 млн. рублей, а также прибыли отчетного года. Норматив достаточности собственных средств выглядит вполне убедительно – 16,9%. Также в течение год Банк демонстрировал стабильное выполнение нормативов ликвидности, установленных Центральным Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) находился на высоком уровне. По данным на 01 января 2011 года он составляет 131,7%. Норматив текущей ликвидности (Н3) выполнялся также с запасом и на 1 января составляет 161,1%. Показатель долгосрочной ликвидности составляет 44,7% Выполнение нормативов ликвидности свидетельствует об устойчивой позиции Банка и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Кредитный портфель Банка на конец 2010 года был сформирован в сумме 2 435,2 млн.руб., что на 30,3% больше объема прошлого года. Увеличение кредитного портфеля произошло как за счёт поддержания сложившихся отношений в сфере кредитования с действующими клиентами Банка, так и за счёт привлечения новых клиентов.

Традиционно сильные позиции Банка на региональном рынке вкладов позволили увеличить объём ресурсов данного вида на 30,3% до 2 815 млн.руб.

По итогам 2010 года Банком получена балансовая прибыль в размере 33 266 тыс. руб. Объем чистой прибыли составил 26 602 тыс. руб. По сравнению с предыдущим годом объём балансовой прибыли увеличился на 7 478 тыс. руб. или на 29,0%, объём чистой прибыли вырос на 7 627 тыс.руб. или на 40,2%. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по итогам 2010 г. занял 1 место среди региональных банков по размеру прибыли.

Об эффективности проводимой Банком политики в 2010 году свидетельствуют показатели доходности: рентабельность уставного капитала составила 12,9%, рентабельность собственных средств (капитала) – 8,7%; общая рентабельность -3,4%.

Клиентская политика.

Клиентская политика ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» как в отношении корпоративных клиентов, так и в отношении населения, направлена на реализацию общей стратегии Банка как универсальной кредитной организации. Для любых категорий клиентов всех форм собственности и сфер деятельности Банк предоставляет полный комплекс услуг высокого качества, способствуя стабильному развитию деятельности клиента, росту его благосостояния. При этом Банк руководствуется принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности. Клиентская политика ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами и на активное привлечение новых клиентов.

Ключевым фактором успеха Банка в достижении поставленных целей является выстраивание качественной системы взаимоотношений с клиентами.

Проводимая Банком клиентская политика в 2010 году была направлена на дальнейшее повышение конкурентоспособного потенциала ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» и предоставление клиентам широкого спектра высококачественных банковских услуг.

Регулярно проводится работа, связанная с привлечением на обслуживание новых клиентов и укреплением отношений между Банком и клиентами путем проведения переговоров и анкетирования, с целью выяснения пожеланий клиентов для улучшения качества обслуживания. Мониторинг рыночной ситуации, конкурентной среды, оценка потребностей клиентов – на основании этих мероприятий совершенствуется продуктовая линейка Банка.

Спектр предлагаемых Банком услуг по ведению и обслуживанию расчётных счетов и тарифная политика рассчитаны на эффективную и планомерную работу со всеми категориями клиентов.

В отчётном году произошел качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объёма операций и оборота Банка. Следуя принципу универсальности, Банк продолжил привлекать на обслуживание представителей малого и среднего бизнеса, а также частных лиц. Так по состоянию на 01.01.2011 года в Банке открыто 39 068 счетов юридических и физических лиц, что на 3 879 счетов больше аналогичного показателя прошлого года, что объясняется высокой платежной дисциплиной и репутацией ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» как стабильного и финансово-устойчивого Банка. Остатки на счетах клиентов по состоянию на 01.01.2011 г. составили 888,8 млн.руб.

Увеличение объёмов операций по расчётным и текущим счетам, стабильная клиентская база, грамотная тарифная политика - все это вместе обеспечило высокий доход, полученный от расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов. По сравнению с предыдущим годом данные доходы выросли на 19,2% и составили 73,2 млн.руб.

Использование системы удалённого дистанционного обслуживания в современной организации, когда скорость работы зачастую бывает решающим фактором – это не дань моде, а скорее необходимость. В 2010 году к системе «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк» подключено 66 клиентов, всего с помощью данных систем работают 188 клиентов.

В целях доступности предлагаемых банковских услуг, была проведена акция по бесплатному открытию банковского счета и бесплатной установке системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей.

Обслуживание населения – одно из приоритетных направлений работы банка. На сегодняшний день, одной из самых востребованных финансовых услуг, предоставляемых физическим лицам, является прием 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. Это позволяет клиенту оплатить жилищно-коммунальные услуги, услуги мобильной и стационарной связи, телевидение, обучение, домофон и др. В 2010 году Банк заключил ряд договоров с организациями на прием денежных средств от физических лиц, в числе которых ООО «ЖилКоммунЭксплуатация», ООО «Сарансктехприбор-Проект», ТСЖ «Новый дом - 21», ООО «Управляющая компания КПД-1», Некоммерческий фонд финансовой поддержки строительства храма «Апостола Андрея Первозванного» в р.п.Атяшево. Также существует возможность оплаты услуг через платежные терминалы банка.

Для получения сумм социальных выплат определенными категориями граждан, Банком были заключены с учреждениями социальная защита населения договоры о сотрудничестве на

зачисление перечисленных денежных средств на текущие счета получателей социальных выплат.

В 2010 году в дополнение к уже действующим системам денежных переводов «Western Union» и «Contact», Банк стал осуществлять приём и выдачу денежных переводов по системе «Золотая Корона», тем самым расширяя продуктовый диапазон переводов. Разветвлённая сеть дополнительных и операционных офисов позволила сделать эту услугу доступной всем клиентам банка. Общий объём переводов за 2010 год составил 70,0 млн. рублей.

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

В целях формирования диверсифицированной и устойчивой базы Банк в течение 2010 года привлекал средства юридических лиц, рассматривая их в качестве важного источника фондирования. Объём депозитов, привлечённых от юридических лиц, по состоянию на 01.01.2011 года составил 217,2 млн.руб., увеличившись за отчетный год на 5,9%.

В 2010 году вклады населения оставались базовым источником ресурсной базы Банка, формирующим основу для развития операций долгосрочного кредитования. Банк традиционно предлагает вклады, ориентированные на различные категории граждан: как предпочитающих мобильное распоряжение денежными средствами, так и длительное накопление.

Объём средств, привлечённых от физических лиц во вклады, по состоянию на 01.01.2011 года составил 2 815,0 млн.рублей, увеличившись за год на 1 021,4 млн. рублей или 56,9%. В структуре депозитного портфеля преобладали вклады на срок более 1 года, что демонстрирует высокий уровень доверия к Банку со стороны частных клиентов. Наибольший удельный вес во вкладах занимают депозиты сроком от 1 года до 3 лет-93,6%, на срок свыше 3 лет - 5,4%, на срок до 1 года – 0,6%, на срок «до востребования» - 0,4%.

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 9,7 млн.руб.

Кредитование

Приоритетным направлением деятельности Банка в условиях нестабильной экономики остается сохранение объёма, доходности и качества кредитного портфеля, при этом особое внимание уделяется мониторингу финансового состояния заемщиков с целью оперативной реакции на изменение в бизнесе клиентов и возможной минимизации потерь.

На протяжении всего года Банком проводилась работа по наращиванию качественного кредитного портфеля. Развитие деловых отношений с предприятиями и организациями

различных отраслей экономики позволило сформировать диверсифицированный по сегментам рынка, срокам и видам обеспечения кредитный портфель.

Кредиты выдавались платежеспособным клиентам, в основном осуществляющим расчётно-кассовое обслуживание через Банк. Сроки кредитования определялись исходя из целевого использования кредита и реальных возможностей заёмщика по погашению кредита.

Банком предоставлялись кредиты на финансирование коммерческих и производственных проектов, на кредитование производственной деятельности предприятий, пополнение оборотных средств.

В качестве обеспечения по кредитам Банка принималось высоколиквидное имущество организаций, недвижимое имущество, автотранспортные средства, основные средства.

На сегодняшний день линейка кредитных продуктов для клиентов включает в себя кредитные линии, овердрафты, разовые кредиты, предоставление банковских гарантий.

За 2010 год кредитные вложения Банка выросли на 30,3% и достигли 2 435,2 млн.руб. За отчётный год Банком было предоставлено кредитов юридическим лицам и предпринимателям на общую сумму 3,1 млрд. рублей, физическим лицам на 140,4 млн. рублей. Доходы от кредитования увеличились за 2010 год на 11,9% и составили 344,5 млн.руб., на их долю приходится 71,2% от банковских операций. Небольшое увеличение процентных доходов связано со значительным снижением процентных ставок по кредитам.

В качестве исполнения муниципальных и государственных контрактов, а также в целях обеспечения договорных требований клиентам Банка в 2010 году было предоставлено Банковских Гарантий на сумму 67, 6 млн. рублей и получены доходы в размере 3,3 млн.руб.

В конце 2009 года ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» и ОАО «Российский банк развития» подписали договор о совместной реализации Программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. Объем предоставленных ОАО «Российский банк развития» кредитных средств составил 89 млн. рублей. В соответствии с условиями договора за счет этих ресурсов Банк в 2010 году осуществлял кредитование предприятий малого и среднего бизнеса республики Мордовия на срок до 3-х лет по ставке 14% годовых. Одна из основных проблем, с которой сталкиваются предприятия МСБ при подаче заявки на кредитование - это недостаток залогового обеспечения. В рамках программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса предприятия могут воспользоваться поручительством Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия». Банком заключено соглашение на предоставление поручительств фондом в размере до 70% от суммы запрашиваемого кредита.

В 2010 году в целях дальнейшего продвижения розничного кредитования ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» снизил процентные ставки, а также изменил условия выдачи кредитов физическим лицам. Были пересмотрены требования к заемщикам, увеличен срок и сумма

предоставляемых кредитов. Активизация работы в этой сфере привела к увеличению розничного кредитного портфеля на 22,2 млн. рублей до 185,8 млн. рублей.

Для минимизации сопряженных с кредитованием рисков Банк уделял внимание анализу кредитных продуктов, постоянному мониторингу финансового состояния заёмщиков, соблюдению залоговых требований. На конец года просроченная задолженность по кредитам составила 0,9% от суммы кредитного портфеля Банка.

Непрерывный процесс управления ликвидностью – один из главнейших показателей надежности кредитного учреждения. Важное условие его обеспечения – активное и грамотное взаимодействие с широким кругом других финансовых институтов в сфере взаимного кредитования. Такое партнерство при выверенной стратегии помогает успешно решать задачу сокращения рыночных и кредитных рисков, гарантирует Банку, его клиентам и контрагентам безусловное выполнение обязательств, быстроту и бесперебойность расчётов. На данном сегменте рынка в минувшем году Банк выступал в роли кредитора. В межбанковские кредиты за 2010 год было размещено 1,4 млрд.руб. и получены доходы в размере – 7,2 млн.руб.

Банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России. По состоянию на 01.01.11 года вложения в депозиты составили 650 млн.руб., всего за год было заключено сделок на сумму 7,3 млрд. руб. и получены процентные доходы в сумме 23,0 млн.руб.

Операции с ценными бумагами

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и обладает лицензиями на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности.

2010 год стал годом поступательного, но все же очень волатильного роста котировок большинства эмитентов всех стран. Российский рынок ценных бумаг не стал исключением. Подтверждением этому может служить рост индекса ММВБ в 2010г. на 389 пунктов до уровня 1688 пунктов. Компании начали увеличивать свою капитализацию уже в начале года, и к концу 2010 года стоимость акций большинства российских компаний увеличилась в разы. На протяжении всего года наблюдался рост на сырье, в частности положительная динамика прослеживалась в секторе цветных и промышленных металлов, в нефтяном секторе. К концу года стоимость нефти уверенно закрепилась выше 90 долларов за баррель.

Спецификой инвестиционной деятельности Банка в 2010 году стало наращивание портфеля облигаций, обусловленное ведением Банком более консервативной и менее рискованной политики в секторе долговых обязательств, в частности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций. В 2010 году Банк начал размещать свободные

денежные средства в неэмиссионные ценные бумаги (векселя крупных российских банков) с фиксированной доходностью и на необходимый срок.

По состоянию на 01.01.2011 г. размер вложений Банка в ценные бумаги составил 280,5 млн. руб., что более чем в 4 раза превышает аналогичный показатель прошлого года, в том числе вложения в акции составили 19,4 млн. руб., в облигации – 231,7 млн. руб., в векселя коммерческих банков- 29,4 млн.руб.

Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, сократилась за год более чем в 2 раза и по состоянию на 01.01.2011 г. составила 3,4 млн. рублей.

Также важным направлением деятельности Банка в отчетном периоде оставалось брокерское 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 учет прав на приобретенные ценные бумаги.

После финансового кризиса 2008 года и подъема рынка в 2009 году многие частные инвесторы в 2010 году поспешили зафиксировать полученную прибыль и с осторожностью стали относиться к новым вложениям в ценные бумаги. Этим объясняется снижение денежного оборота по брокерским договорам, по которым совершено 248 сделок по покупке и 356 сделок по продаже акций для клиентов - физических лиц. Оборот по клиентским сделкам снизился на 68% и составил 42,6 млн. руб.

Доходы от операций с ценными бумагами за 2010 год составили 17,8 млн.рублей

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 расчетно-кассовое обслуживание счетов в иностранной валюте;
- международные расчеты по экспортным и импортным коммерческим контрактам;
- платежи по неторговым операциям;
- осуществление денежных переводов в иностранной валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- консультационные услуги по составлению внешнеторговых контрактов;
- составление паспортов сделок и сопровождение их с целью соблюдения требований валютного законодательства Российской Федерации;
- оформление документов, подлежащих валютному контролю.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» как агент валютного контроля осуществляет контроль за всеми видами валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством, а каждый клиент всегда может получить профессиональные консультации специалистов о соответствии заключаемых договоров нормам законодательства. По запросу клиента Банк предоставляет информацию о текущем состоянии расчётов по паспорту сделки. В 2010 году на обслуживание от клиентов Банком было принято 84 паспорта сделки на общую сумму свыше 15,0 млн. долларов США. По итогам 2010 года в Банке обслуживается 75 паспортов сделок по экспортным контрактам и 25 по импортным.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» имеет большой опыт в области международных расчетов. Использование системы корреспондентских счетов, открытых в ЗАО «Международный акционерный Банк» и ОАО «Банк Москвы» позволяет обеспечить своим клиентам возможность перечисления средств на счета их контрагентов в любой стране мира в кратчайшие сроки.

В 2010 году Банк активно принимал участие в торгах на валютной бирже с участием ООО «Региональный Дилинговый Центр» и «Петербургский Межбанковский Финансовый дом», что позволяло проводить сделки по покупке/продаже безналичной иностранной валюты по наиболее выгодному курсу без предварительного депонирования своих средств. Таким образом, за прошедший год объем купленной безналичной иностранной валюты увеличился в 2,3 раза по долларам США и 6,7 раза по ЕВРО. Объем проданной валюты также увеличился в 9 раз по долларам США и в 5,9 раза по ЕВРО.

Область валютных отношений является достаточно неустойчивой и имеет тенденцию к постоянному изменению. Колебания курсов иностранных валют связаны с политическими аспектами развития стран и их отношениями между собой, поэтому предсказать глобальные изменения в данной области очень трудно. При этом курсовая политика, применяемая Банком в 2010г. позволяла быстро реагировать на изменения курсов иностранных валют с целью минимизации своих рисков. В 2010 году покупка долларов США составила 889,4 тыс. долл. США, продажа – 1187,1 тыс. долл. США. Покупка ЕВРО составила 776,1 тыс.ЕВРО, продажа – 493,1 тыс. ЕВРО.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2010 год снизились по сравнению с предыдущим годом на 30,6% и составили 2,5 млн. руб.

Операции с банковскими картами

Вслед за мобильным телефоном пластиковые банковские карты уверенно входят в обиход миллионов россиян. Возрастающие технологические возможности расширяют сферы применения этого удобного платежного средства, превращая его в предмет повседневной необходимости.

В 2010 г. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» продолжил свою работу на рынке банковских карт на правах аффилированного члена международной платежной системы MasterCard.

Реализация «зарплатных» проектов, являющаяся одним из наиболее перспективных направлений банковской деятельности, позволяет не только получить дополнительные кредитные ресурсы, но и привлечь новых клиентов. Держатели банковских карт имеют возможность получения кредитного лимита в форме овердрафт, начисления процентов на остаток денежных средств на карточных счетах. За 2010 год Банком было заключено 31 новый договор с предприятиями и организациями о выплате заработной платы посредством банковских карт. Всего на 01 января 2011 года на обслуживании по «зарплатным» проектам находится 141 организация и открыто более 14 900 действующих карточных счетов. Остатки на счетах банковских карт на 01.01.2011 составили 70,5 млн.рублей.

Банк постоянно увеличивает количество банкоматов и терминалов для обслуживания пластиковых карт, расширяет территориальный охват населения республики данными видами услуг. По состоянию на 01.01.2011 года Банком установлено 14 банкоматов, 3 пункта выдачи наличных денежных средств, и электронный терминал, установленный в торгово-сервисном предприятии. В течение 2010 года в терминалах банка проведено 239 744 операции на сумму 861,8 млн.рублей.

Развивая современные услуги в сфере пластиковых карт и совершенствуя материально-техническую базу банковского оборудования, Банк продолжает из года в год повышать качество предоставляемых услуг. Кроме выдачи денежных средств через банкоматы можно оплатить в режиме реального времени услуги сотовой связи и спутникового телевидения. Клиентами банка за 2010 год было совершено 272 526 операций с использованием банковских карт на общую сумму 882,4 млн. рублей. Постоянно увеличивается круг клиентов, которые открыли для себя удобства и преимущества безналичных расчетов. В течение 2010 года в торгово-сервисной сети платежных систем клиентами банка было проведено 30 563 операции по оплате товаров и услуг на общую сумму 12,6 млн.рублей.

Доход от операций с пластиковыми картами за 2010 год увеличился на 22,3% и составил 9,3 млн. рублей.

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

Развитие филиальной сети

Стабильной и успешной деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» способствует один из главных факторов – развитая сеть филиалов, дополнительных и операционных офисов.

С этой целью Банк расширяет сеть своего обслуживания - открывает новые офисы и предлагает финансовые услуги не только в г. Саранске и районах Мордовии, но и в Ульяновске и Ульяновской области.

В 2010 году были открыты Операционный офис в городе Новоульяновск и Дополнительный офис в г.Саранск, которые оказывают полный спектр услуг для физических и юридических лиц. По состоянию на 01.01.2011 года сеть структурных подразделений состоит из 2 филиалов (в г. Саранске и в г. Ульяновске), 1 кредитно-кассового офиса, 15 дополнительных офисов (7 из которых расположены в г. Саранске, 7 – в районных центрах Республики Мордовия, 1 - в Ульяновской области) и 3 операционных офисов, которые находятся в Ульяновской области.

По итогам 2010 года объём вкладов населения в структурных подразделениях Банка увеличился на 536 млн. руб. или 60,8% и составили на 01 января 2011 года 1 417,6 млн. руб., что составляет 50,4 % от общего объёма вкладов банка. Прирост кредитного портфеля за год составил 92,3 млн. руб., в том числе по физическим лицам 43,8 млн. руб.

Стратегия развития филиальной сети определяется следующими принципами: постоянное повышение качества и увеличения перечня предоставляемых услуг, сохранение и расширение сети клиентской базы за счёт применения современных банковских технологий, совершенствование текущего планирования. Сохранение этих принципов особенно важно в условиях ужесточающейся конкуренции со стороны крупных банков. По-прежнему региональная политика ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в первую очередь направлена на решение следующих задач: расширение сети подразделений за счёт новых территорий, способствование развитию доступности банковских услуг для населения районов республики и увеличение своей доли на местном финансовом рынке.

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

За 2010 год ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» было использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Электроэнергия - 436 167 кв.ч. на сумму 1 513,4 тыс. рублей,

Теплоэнергия - 536,7 Гкал на сумму 459,3 тыс.рублей,

Природный газ - 46 136 м.куб. на сумму 187,6 тыс.рублей,

Бензин автомобильный – 46 785,4 л. на сумму 946,1 тыс.рублей,

Топливо дизельное – 360 л. на сумму 6,9 тыс.рублей.

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основной стратегической целью ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» остается рост бизнеса, повышение его рыночной стоимости, доходности и эффективности.

В целях укрепления своей позиции в качестве универсального Банка в сфере корпоративного и розничного бизнеса, Банком постоянно проводится работа по улучшению качества активов и увеличению базы привлеченных средств, диверсификация структуры активов в целях снижения рисков, снижения затрат и изыскания дополнительных источников доходов путем расширения спектра банковских услуг, а также работа по разнонаправленности бизнеса Банка, оперативности и максимально эффективного сервиса для каждого клиента.

Приоритетными задачами на 2011 год являются: финансирование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц. Основное внимание будет уделяться повышению качества кредитного портфеля: усилению залогов, расширению отраслевой диверсификации заёмщиков, взысканию проблемной задолженности.

При формировании активов Банк будет стремиться к обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций, поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, взвешенному подходу к оценке финансовых рисков.

Целью управления рисками будет являться создание условий и бизнес процедур, помогающих руководству эффективно действовать в условиях неопределенности и связанных с ней рисков и использовать возможности, увеличивая потенциал для роста стоимости Банка, в достижении целевых показателей прибыльности и рентабельности, а также в предотвращении нерационального использования ресурсов.

Актуальной задачей будет являться расширение клиентской базы путем внедрения эффективных методов работы с клиентами, повышения качества их обслуживания.

Особый упор будет сделан на дальнейшее развитие устойчивой ресурсной базы, поддержание ликвидности, усиление контроля за уровнем себестоимости затрат.

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

Политика Банка по управлению персоналом будет направлена на дальнейшее развитие корпоративной культуры, нацелена на создание у работника чувства сопричастности к достижению Банком более высоких результатов.

Для достижения намеченных целей Банк планирует внедрять передовые технологии банковского обслуживания, предлагать новые продукты и услуги своим клиентам с высоким уровнем сервиса, внедрять современные подходы к организации корпоративного управления, совершенствовать бизнес-процессы, повышать производительность труда, уделять особое внимание совершенствованию подходов к управлению банковскими рисками.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

04.02.2010 г. на заседании Совета директоров Банка принято решение о вынесении на рассмотрение Годовому общему собранию акционеров Банка вопроса о размере выплачиваемых дивидендов по акциям за 2009 год и порядку их выплаты. Советом директоров рекомендовано начислить акционерам Банка дивиденды в размере 6 руб. 15 коп. на каждую обыкновенную акцию, выплату дивидендов произвести в соответствии с Уставом Банка не позднее 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

16.04.2010 г. Годовым общим собранием акционеров Банка данное решение было одобрено. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные именные бездокументарные акции Банка за 2009 год, составил 11 811 567 руб. Выплата дивидендов произведена в соответствии с Уставом Банка – 04.06.2010 г.

Обязательство Банка исполнено своевременно и в полном объеме.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Среди основных направлений работы, способствующих укреплению Банка и росту доверия со стороны вкладчиков и инвесторов, ведущее место занимают мероприятия, направленные на улучшение корпоративного управления и усовершенствование системы управления рисками.

Система управления рисками призвана обеспечить своевременную идентификацию рисков, оценку рисков и принятие мер по их оптимизации, эффективное взаимодействие подразделений на всех организационных уровнях и разрешение конфликта интересов, возникающих в процессе управления рисками.

Целью управления рисками в ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является обеспечение сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности бизнеса, соблюдение законодательных и нормативных актов, успешное достижение целей развития Банка. Риск-менеджмент в Банке построен на основе Положения о методах управления и оценки рисков в ОАО АКБ "АКТИВ БАНК", утвержденного Советом директоров Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется Советом директоров, Правлением, Президентом, Рабочими комитетами и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

В ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» создана и функционирует комплексная система управления рисками, обеспечивающая выявление, измерение, контроль и регулирование всех принимаемых на себя Банком рисков в целях их оптимального ограничения.

Основными видами рисков банковской деятельности являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2011 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 76 556 тыс.руб., увеличившись за год на 13 685 тыс.руб. Рост резерва произошёл за счёт увеличения кредитного портфеля Банка.

По обесцененным кредитам (II-V категории качества) резерв формировался с учетом обеспечения, при условии, если залог отвечал требованиям Положения 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В общей сумме активов кредитного портфеля Банка (ссудная, а также приравненная к ней задолженность) наибольший удельный вес занимают активы II категории качества, они составляют 1 368,2 млн. руб. (58,46 %), наименьший удельный вес занимают активы IV категории качества и составляют 0,12 млн. руб. (0,00 %). За отчетный год произошло увеличение активов I и II категории качества, а также снижение активов III и IV категорий качества, данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».

Средний процент резервирования на 01.01.2011 года составил 3,2%.

В 2010 г. резервы на возможные потери банка по прочим активам уменьшились на 9,2% и составили 1 934 тыс. руб. Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера 157 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям 1021 тыс.руб., требования по получению процентных доходов 755 тыс.руб., прочие участие 1 тыс.руб.

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

В разрезе портфелей финансовых инструментов концентрация риска минимизируется путем распределения ресурсов Банка в различные секторы финансового рынка.

Неизменное внимание к тщательному отбору заемщиков, кредитному анализу, высокие требования к обеспечению и структурированию кредитов способствуют сохранению Банком высокого качества кредитного портфеля и недопущению убытков по кредитам, несмотря на увеличение объема кредитных операций.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» осуществлял банковские операции преимущественно на региональном уровне. В другие регионы средства Банка размещались в виде МБК и иных размещенных средствах, на корсчетах в банках других регионов. Совокупная доля размещенных средств кредитного портфеля Банка в других регионах РФ на 01.01.2011 г.

составляет 6,4 % валюты баланса. Преимущественное осуществление деятельности в регионах, где непосредственно находится подразделение Банка с основными контрагентами, позволяет владеть более полной информацией о них и своевременно управлять своими рисками. Высокая концентрация банковских операций на региональном уровне позволяет более оперативно принять меры по минимизации рисков в случае возникновения негативных макроэкономических процессов. При кредитовании Банк диверсифицирует кредитный риск среди заемщиков различных отраслей экономики.

В целях минимизации риска концентрации портфелей в разрезе срочности активы и пассивы формируются с учетом сроков их погашения и востребования.

В результате осуществления обычной деятельности Банка возникает риск потерь в результате концентрации активов или пассивов среди отдельных групп контрагентов. Данный риск регулируется методом ограничений размещения средств в кредиты одному или связанным заемщикам, акционерам, инсайдерам.

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.

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 2010 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Концентрация операций в разрезе иностранных валют невелика и составила на 01.01.2011 г. 0,48% от капитала Банка. Процентный и фондовый риски Банка незначительны. Валютный риск и рыночный риски по состоянию на 01.01.2011 г. отсутствуют. Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

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

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

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. В течение года в Банке поддерживалась ликвидность на высоком уровне. Среднегодовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н 2) составляло 113,5 % (при нормативном значении $H_2 > 15,0 \%$), текущей ликвидности (Н 3) – 159,9 % (при нормативном значении $H_3 > 50,0 \%$), долгосрочной ликвидности (Н 4) – 38,6 % (при нормативном значении $H_4 < 120,0 \%$). Кроме того, Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка / дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений.

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

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

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

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

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами на 2010 год соблюдались.

8. ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2010 ГОДУ

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2010 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 2010 ГОДУ

В соответствии с главой XI Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров, членов Правления, Президента Банка, акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», имеющих совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», которые могут быть совершены Банком в будущем (в 2010 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» 16.04.2010 г.:

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

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

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

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

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

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

Сделки, не попавшие в вышеуказанный перечень, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность, в 2010 году были одобрены Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»: заключение кредитных договоров (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - заемщик), договоров о предоставлении банковской гарантии (Банк - гарант, Заинтересованное лицо - принципал), соглашений о предоставлении кредитов в форме «овердрафт» к счету банковской карты (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - заемщик) (включая дополнительные соглашения к ним), договоров залога (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение собственных обязательств Заинтересованного лица и/или обязательств третьих лиц перед ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (Заинтересованное лицо - залогодатель, Банк - залогодержатель), договоров поручительства (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение обязательств третьих лиц перед ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - поручитель).

10. СОСТАВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Состав членов Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (в алфавитном порядке) по состоянию на 01.01.2011 г. (вновь переизбран Годовым общим собранием акционеров Банка 16.04.2010 г.):

1. Андин Александр Иванович, 1977 г. р.

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

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	Председатель Наблюдательного совета, Заместитель Генерального директора

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

2. Андин Иван Семенович, 1949 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
ОАО КБ «МПСБ»	Член Совета директоров
ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	Член Наблюдательного совета, Генеральный директор
Фонд финансовой поддержки строительства кафедрального собора святого праведного воина Феодора Ушакова	Член Правления
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, 1963 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
ООО «Астертранс»	Заместитель директора по экономике, эксплуатации автомобильного транспорта и финансам
ООО «МАПО-Транс»	Директор
ООО «Ромодановосахар»	Директор
ООО «Каменка»	Директор

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

4. Биктяков Юнир Ряшитович, 1961 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
ООО «Эго»	Консультант
ООО «Андреевские окна»	Консультант

Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:
5,185 %, 5,185 %.

5. Зюзин Александр Михайлович, 1953 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
Мордовский государственный университет им.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.

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

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Председатель Совета директоров
ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик»	Член Совета директоров, Президент
ООО Инвестиционно - строительная компания «Свой дом»	Генеральный директор
ОАО «Мордовцемент»	Член Совета директоров
ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Член Совета директоров
Фонд финансовой поддержки строительства кафедрального собора святого праведного воина Феодора Ушакова	Член Правления
ООО Инвестиционно - строительная компания «Саранскстройинвест»	Генеральный директор
ОАО ПИ «Мордовгражданпроект»	Председатель Совета директоров
ООО «Жилагропромпроект»	Директор
НП «Межрегиональное объединение проектных организаций»	Член Президиума
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 %.

7. Меркушкин Сергей Александрович, 1971 г.р.

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

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
ОАО Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик»	Член Совета директоров, Первый вице-президент
ОАО «Мордовцемент»	Член Совета директоров

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

не имеет.

8. Николаев Николай Николаевич, 1957 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров, 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, 1954 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Совета директоров
ОАО «Мордовцемент»	Председатель Совета директоров
Правительство Республики Мордовия	Первый заместитель Председателя Правительства - Министр финансов Республики Мордовия
ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Председатель Совета директоров
ОАО КБ «МПСБ»	Член Совета директоров

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

Изменений в составе Совета директоров Банка в 2010 году не происходило.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2010 г. членами Совета директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»:

В результате дополнительного десятого выпуска акций членами Совета директоров Банка в 2010 году заключены следующие сделки по покупке обыкновенных именных неконвертируемых бездокументарных акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»:

Меркушкин А.И. - в количестве 145 853 шт. (Договор купли-продажи акций № 19 от 28.07.2010 г., дата оплаты по договору – 02.08.2010 г.),

Биктяков Ю.Р. - в количестве 25 903 шт. (Договор купли-продажи акций № 01 от 27.07.2010 г., дата оплаты по договору – 29.07.2010 г.),

Николаев Н.Н. - в количестве 3 144 шт. (Договор купли-продажи акций № 04 от 27.07.2010 г., дата оплаты по договору – 28.07.2010 г.).

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг – 23.07.2010 г., дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 06.09.2010 г.

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», приведены в разделе 10.

Состав членов коллегиального исполнительного органа (Правления) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (в алфавитном порядке) по состоянию на 01.01.2011 г.:

1. Безбородова Светлана Ивановна, 1968 г.р.

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

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления, Начальник юридического отдела

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

2. Данилин Петр Михайлович, 1960 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления, 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, 1971 г.р.

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

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

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

<p>наименование организации занимаемая должность</p> <p>ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» Член Правления, Вице-Президент</p> <p>Доля участия в уставном капитале Банка, в т.ч. доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.</p>	
--	--

4. Николаев Николай Николаевич, 1957 г.р., Председатель Правления, Президент
– сведения приведены в разделе 10.

5. Полетаева Елена Николаевна, 1976 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления, Вице-Президент

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

6. Савельева Ираида Владимировна, 1963 г.р.

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

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

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

наименование организации	занимаемая должность
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»	Член Правления, Главный бухгалтер

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

Данные о сделке по приобретению акций Банка с лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа (Президентом), приведены в п.2.10.

Сделок по приобретению или отчуждению акций Банка с членами коллегиального исполнительного органа (Правления) ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в 2010 г. 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.

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

Основными направлениями корпоративного управления, закрепленными в Кодексе корпоративного управления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), утвержденного Советом директоров Банка 03.02.2006 г., являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности 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 и вопросы компетенции органов управления ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» закреплены в Уставе АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (утвержден общим собранием акционеров 19.06.2006, с изменениями), Положении «Об общем собрании акционеров «АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка 21 апреля 2006 г., с изменениями), Положении «О Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка 21 апреля 2006 г., с изменениями), Положении «О Правлении АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка 21 апреля 2006 г., с изменениями), Положении «О единоличном исполнительном органе АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка 21 апреля 2006 г., с изменениями) и соблюдаются в полном объеме.

Стратегия развития ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» разработана на период 2008-2012 гг. и утверждена Советом директоров. Руководители всех структурных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, контроль и управление банковскими рисками, принимают участие в разработке стратегии развития, осведомлены и понимают ее. Все руководители подразделений имеют профессиональную подготовку и соответствуют квалификационным требованиям.

Стратегией развития в первую очередь предусмотрено развитие и совершенствование корпоративного управления, внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Бизнес-планы на текущий период устанавливаются в соответствии с целевыми показателями, определенными Стратегией развития, и позволяют оценить достигнутые результаты с поставленными задачами.

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.

В целях повышения уровня корпоративного управления в 2008 году ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, разработанному и утвержденному XIX съездом Ассоциации российских банков 02 апреля 2008 года. Настоящий Кодекс этических принципов банковского дела является актом саморегулирования деятельности банковского сообщества, ассоциаций и иных объединений кредитных организаций Российской Федерации на основе норм деловой этики, и одновременно является частью единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в Российской Федерации.

Этические нормы и принципы, отраженные в Кодексе этических принципов банковского дела, обязательны для выполнения каждым акционером и сотрудником ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в процессе своей профессиональной деятельности.

При совершении существенных корпоративных действий Банк руководствуется принципами доверия и открытости, обеспечивая акционерам возможность влиять на их совершение путем установления прозрачной и справедливой процедуры, основанной на надлежащем раскрытии информации о последствиях, которые такие действия могут иметь для Банка.

Целью раскрытия информации о Банке является ее предоставление заинтересованным лицам в объеме, необходимом им для принятия взвешенных решений или совершения каких-либо действий.

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 то предусмотрено законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Банк размещает информацию на своем сайте в сети Интернет по следующему адресу:
www.aktivbank.ru

Президент ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Н.Н. Николаев

Главный бухгалтер

И.В. Савельева

