



ГОДОВОЙ ^{..}'15
ОТЧЁТ

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Протокол № _____

от « ____ » _____ 2016 года

Председатель Собрания

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) ЗА 2015 ГОД

Предварительно утвержден Советом
директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

СОДЕРЖАНИЕ

01 ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА
В ОТРАСЛИ СТР. 06

02 ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА СТР. 10

03 ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ
РАЗВИТИЯ БАНКА В 2015 ГОДУ
ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТР. 12

04 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО
ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ВИДОВ
ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ СТР. 26

05 ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ БАНКА СТР. 28

06 ОТЧЁТ
О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ СТР. 30

07 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА,
СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА СТР. 32

<u>08</u>	ПЕРЕЧЕНЬ КРУПНЫХ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2015 ГОДУ	СТР. 37
-----------	--	---------

<u>09</u>	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	СТР. 39
-----------	--	---------

<u>10</u>	СОСТАВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	СТР. 43
-----------	--	---------

<u>11</u>	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА	СТР. 47
-----------	---	---------

<u>12</u>	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ, СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	СТР. 50
-----------	--	---------

<u>13</u>	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТР. 53
-----------	---	---------

<u>14</u>	ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ	СТР. 66
-----------	-----------------------	---------

01

ПОЛОЖЕНИЕ
БАНКА
В ОТРАСЛИ

Прошедший 2015 год для российской банковской системы стал годом адаптации к новым условиям ведения бизнеса — такая необходимость была вызвана как кризисными явлениями в экономике и внешними факторами, так и действиями регулятора.

Замедление темпов роста экономики перешло в рецессию. Банки сразу это почувствовали — стало ухудшаться качество активов, проблемы появились даже у крупного бизнеса, не говоря о розничном сегменте. Это сопровождалось ростом резервов, снижением прибыльности банковской системы.

По данным ООО «Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» в 2015 году активы российского банковского сектора выросли на 5,37 триллиона рублей или 6,9%, что является наихудшим результатом с 2010 года. Собственный капитал увеличился на 13,6% или более чем на 1 триллион рублей и достиг 9,01 трлн. рублей. 80% роста собственного капитала было связано с механизмом государственной поддержки, в 2015 году крупные банки получили от АСВ более 800 млрд. рублей в виде ОФЗ. Также на прирост капитала сказалось включение в капитал безвозмездно полученного имущества и субординированных кредитов. Объем депозитов населения в банках увеличился на 25,2% до 23,2 трлн. рублей. Для сравнения, в 2014 году объем депозитов вырос на 9,4%, в 2013 году на 19%. Впечатляющая динамика 2015 года во многом связана с сокращением потребительских расходов и увеличением склонности сбережения населения, а также является следствием валютной переоценки. Согласно статистике АСВ, наибольший рост депозитов наблюдался за счёт крупных вкладчиков, что может свидетельствовать о некотором процессе возврата капитала из-за границы. Негативные общеэкономические тенденции сказывались на всех видах кредитования в российской банковской системе. В целом кредитный портфель вырос за прошедший год на 5,4 трлн. рублей или на 10,4%. Для сравнения, в 2013 и 2014 годах темпы роста были на уровне 28,6% и 19,2%

соответственно. Ссудный портфель банковского сектора на 1 января достиг 57,5 триллиона рублей, из которых 33,3 триллиона приходилось на корпоративный кредитный портфель, на ссуды физических лиц — 10,6 триллиона и 8,6 триллиона рублей на межбанковское кредитование. Важнейшим фактором, повлиявшим на темпы роста ссудного портфеля, в 2015 году была валютная переоценка. Без учета валютной переоценки динамика кредитного портфеля была значительно скромнее — совокупный объем кредитов экономики за 2015 год увеличился лишь на 0,1%, а корпоративное кредитование выросло на 2,5%, при этом кредитование физических лиц и вовсе сократилось на 6,3%. Объем просроченной задолженности в российской банковской системе увеличился на рекордные 1,1 триллиона рублей до 3 триллионов на 1 января 2016 года. До этого максимальный годовой прирост объема просроченной задолженности был почти в 2 раза меньше (593 миллиарда рублей по итогам 2009 года). В связи с высокими темпами роста просроченной задолженности ее доля выросла с 3,8% на 1 января 2015 до 5,3% на 1 января 2016 года. Негативные общеэкономические тенденции в 2015 году сказывались на прибыльности банковского сектора России, а годовая рентабельность банков снизилась до рекордно низкого уровня. Согласно статистике Центробанка РФ, по итогам 2015 года российским банкам удалось заработать лишь 192 миллиарда рублей. Для сравнения в 2014 и 2013 годах банки получили прибыль в 589 и 994 миллиарда рублей соответственно. Столь низкие показатели прибыльности по итогам года наблюдались последний раз в 2005 году, когда банки смогли заработать 178 миллиардов рублей. Рентабельность активов в прошедшем году снизилась также сильно, как и прибыль банков. Показатель ROA по итогам 2015 года составил 0,25% (0,9% и 1,9% в 2014 и 2013 годах соответственно). Рентабельность капитала банков также заметно сократилась, что связано не только с низкой прибыльностью банковского сектора, но и

относительно быстрым ростом капитала у кредитных организаций (капитал в 2015 году вырос на 13%, а активы лишь на 6,9%). Рентабельность капитала сократилась с 7,4% в 2014 году до 2,3% за 2015 год.

По состоянию на 01.01.2016 года в России осуществляли свою деятельность 733 кредитные организации: в том числе 681 банк и 52 небанковские кредитные организации. В течение всего 2015 года лицензии были отозваны у 93 банков, процедуре финансового оздоровления (санации) подверглись 15 кредитных учреждений. Причинами отзыва лицензий стали высокорискованная кредитная политика, ухудшение качества банковских активов, проведение сомнительных операций в крупных объемах, несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К концу 2015 года в Республике Мордовия осуществляли свою деятельность 3 самостоятельно действующих кредитных организации, 135 дополнительных офиса, 44 операционных офисов, 66 операционных касс вне кассового узла и 7 кредитно-кассовых офисов.

Объем вкладов физических лиц по кредитным организациям республики вырос на 7,2 млрд.руб. или 18,1% и составил 47,1 млрд.руб. Депозиты юридических лиц увеличились на

2,2 млрд.руб. или 45,4% и составили 7,1 млрд.руб. Средства на расчетных счетах снизились на 701 млн.рублей или 10,1% и составили 6,2 млрд.руб. Кредиты, предоставленные юридическим лицам сократились на 10,3 млрд.руб. или 15,9% и составили 53,9 млрд.руб., кредиты физических лиц снизились на 599,6 млн.руб. или 3,2% и составили 18,4 млрд.руб. Объем вложений в ценные бумаги увеличился на 121,7 млн.рублей или 49,8% и составил 366,3 млн.руб.

Доля рынка, занимаемая АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на банковском рынке Республики Мордовия по состоянию на 01.01.2016 г. составляет: 51,7% объем вложений в ценные бумаги, 9,6% вкладов физических лиц, 9,4% средств организаций на расчетных, текущих счетах, 6,9% кредитов юридических и физических лиц, 2,0 % депозитов юридических лиц.

Доля АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) без учета Мордовского отделения №8589 Сбербанка России составляет: 51,7% вложений в ценные бумаги, 20,7% вкладов физических лиц, 21,4% средств организаций на расчетных, текущих счетах, 5,7% депозитов юридических лиц, 14% кредитов юридических и физических лиц.

В отчетном году АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) сохранил, а по ряду направлений усилил позиции на рынке банковских услуг. Подтверждением этому являются позиции, занимаемые Банком на 01.01.2016 года по данным рейтинга информационного агентства «Банки.ру»:

212
место

по вкладам
физических лиц

227
место

по чистой
прибыли

250
место

по кредитам
юридическим лицам

240
место

по рентабельности
капитала

293
место

по кредитному
портфелю

294
место

по уровню резервирования
по кредитному портфелю

303
место

по рентабельности
активов

312
место

по активам

343
место

по капиталу

349
место

по вложениям
в ценные бумаги

Среди региональных банков АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) занимает 1 место по балансовой прибыли, рентабельности активов и капитала, достаточности собственных средств и 2 места по собственному капиталу, вкладам населения, кредитному портфелю, валюте баланса.

Надёжность и стабильность Банка пятый год подряд подтверждается крупнейшим рейтинговым агентством «Эксперт РА» на уровне А – «Высокий уровень кредитоспособности». А 14.12.2015 года агентство повысило подуровень со второго до первого. По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены приемлемый уровень достаточности капитала, высокие показатели рентабельности бизнеса, а также сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном

горизонтах в сочетании с высокой долей высоколиквидных активов. «Высокие показатели рентабельности и достаточности капитала создают значительный запас прочности на случай обесценения активов, что и стало основанием для пересмотра подуровня со второго на первый», - комментирует Эксперт РА. Поддержку рейтингу также оказывают высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля, хороший уровень диверсификации ресурсной базы по клиентам и низкий уровень принимаемых банком валютных рисков.

По состоянию на 01.01.2016 года АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) – единственный региональный банк в Республике Мордовия, имеющий рейтинг кредитоспособности на уровне А.

В 2015 году Банк в пятый раз стал обладателем премии «Банковское дело» в номинации «Лучший региональный банк».

02

ПРИОРИТЕТНЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БАНКА

В кризисных условиях приоритетной задачей для Банка стало обеспечение стабильной и устойчивой деятельности, контроль состояния ликвидности и уровня финансовых рисков, укрепление достигнутых позиций и планомерное развитие в основных сферах деятельности.

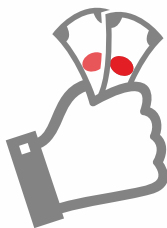
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются: корпоративный бизнес, розничный бизнес и операции на финансовых рынках.

**Корпоративный бизнес —**

открытие и ведение текущих и расчётных счетов, приём депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой.

**Операции на финансовых рынках —**

размещение и привлечение средств на межбанковском рынке, конверсионные операции, операции с ценными бумагами, включая РЕПО и др.

**Розничный бизнес —**

предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счётов физических лиц, приём вкладов, услуги ответственного хранения, выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление потребительских кредитов.

Приоритетными задачами Банка являются оптимизация и повышение операционной эффективности сети продаж, совершенствование существующей продуктовой линейки, а также разработка и внедрение новых продуктов,

максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения доходности и принимаемых рисков.

03

ОТЧЁТ СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ
О РЕЗУЛЬТАТАХ
РАЗВИТИЯ БАНКА
В 2015 ГОДУ
ПО ПРИОРИТЕТНЫМ
НАПРАВЛЕНИЯМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За 22 года Банк неоднократно подтверждал свою устойчивость, преодолевая финансовые потрясения и кризисные явления в экономике, накапливая ценный опыт, самосовершенствуясь и подтверждая свою надежность хорошими показателями и выполнением всех требований ЦБ РФ.

Банк поддерживает оптимальную согласованность баланса активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, обеспечивает достаточный уровень ликвидных активов, необходимый для выполнения всех своих обязательств перед клиентами, а

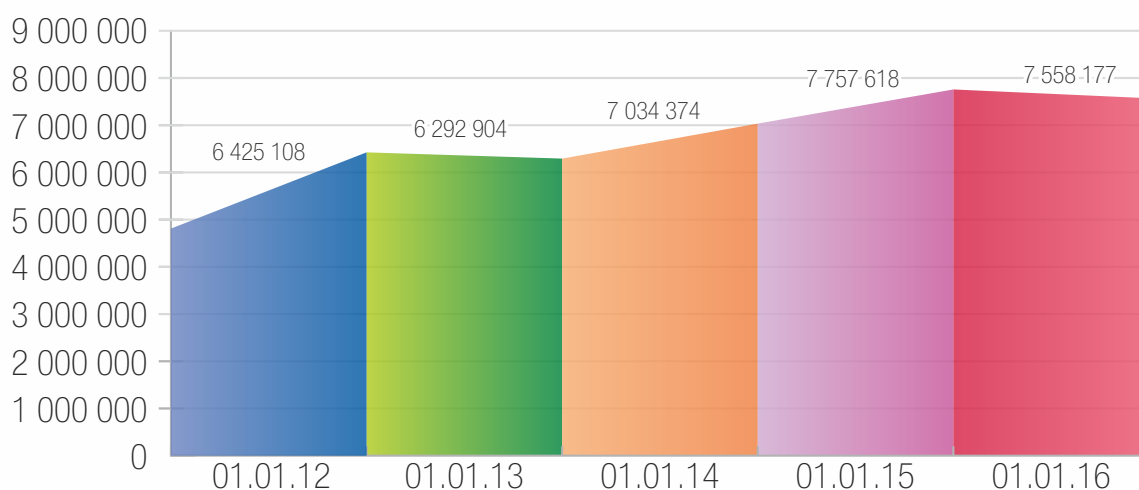
также соблюдения установленных Банком России нормативов.

Основными принципами работы Банка является минимизация внешних и внутренних рисков, оптимальное соотношение доходности и надежности активов, консервативная политика в управлении пассивами, диверсификация и гарантия надежности привлеченных средств. Банк стремится быть открытым и понятным бизнес - партнером для своих клиентов.

Валюта баланса по состоянию на 01.01.16 г. составила 7 558,2 млн. рублей.

Валюта баланса

(тыс.руб.)

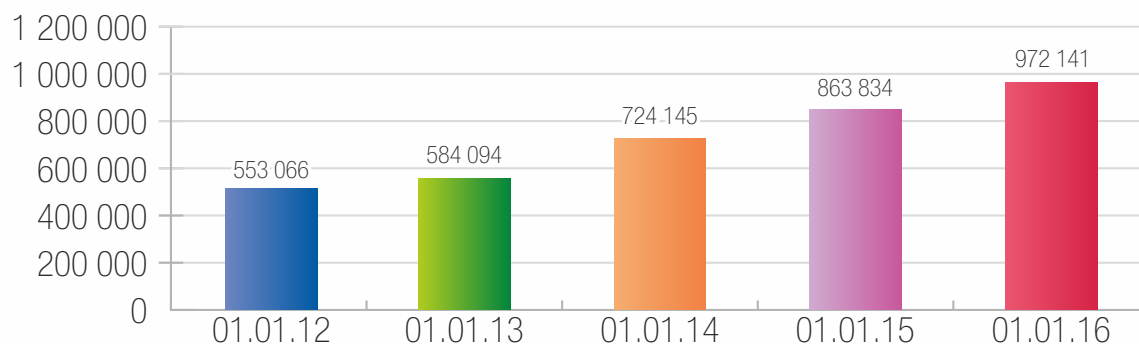


За 2015 год размер собственных средств Банка увеличился на 108,3 млн. рублей или 12,5% и составил 972,1 млн.рублей. Рост капитала Банка произошёл за счёт увеличения уставного капитала Банка на 96 млн. рублей, а

также увеличения резервного фонда, прироста стоимости имущества из-за переоценки основных средств и прибыли отчетного года. Удельный вес собственных средств в структуре всех пассивов Банка составляет 12,9%.

Капитал банка

(тыс.руб.)





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

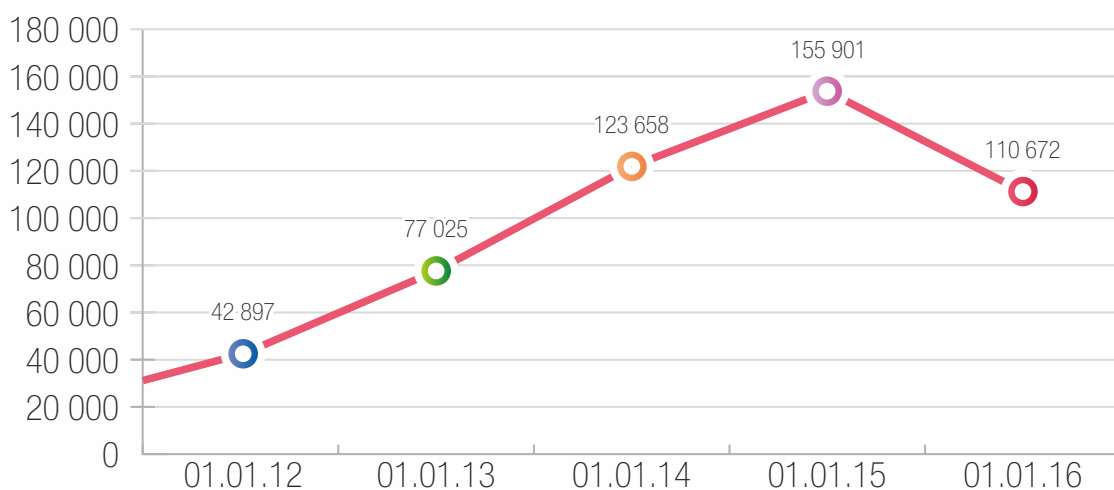
Норматив достаточности капитала на конец года составил 20,5%, что существенно превышает минимальный уровень, установленный Банком России. Нормативы Банка, контролируемые ликвидность, платёжеспособность и

кредитные риски в течение отчётного года неукоснительно соблюдались.

По итогам 2015 года Банком получена балансовая прибыль в размере 110,7 млн. руб., объём чистой прибыли составил 87,6 млн. руб. По сравнению с 2014 годом объём балансовой прибыли снизился на 45,2 млн. руб. или 29%, объём чистой прибыли сократился на 36,3 млн. руб. или 29,3%.

Балансовая прибыль

(тыс.руб.)



Основным фактором, повлиявшим на снижение финансового результата, явился более высокий уровень расходов на создание резервов. Всего за год были созданы дополнительные резервы в размере 132,8 млн.рублей,

что на 56,9 млн рублей больше предыдущего года. Это свидетельствует о взвешенной политике Банка в области управления рисками и адекватном покрытии резервами возможных потерь по ссудам.

Клиентская политика

На фоне растущей конкуренции на рынке банковских услуг решающим фактором сохранения лидирующих позиций становятся прочные доверительные отношения с клиентами и качественный сервис в их обслуживании.

Качественное обслуживание клиентов — это не только конкурентное преимущество, но и новый стандарт, по которому клиенты судят о качестве предоставляемых банком продуктов и услуг. Внедрение в Банке с 2012 года Стандартов качества обслуживания клиентов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является неотъемлемым условием успешного и долгосрочного развития бизнеса.

В отчетном году Банк продолжил работу по развитию качественного обслуживания клиентов:

- проводилось обучение работников в области качества обслуживания;
- осуществлялся контроль соблюдения Стандартов качества;
- проводился мониторинг качества обслуживания;
- проводилась работа с обращениями клиентов.

В целях повышения качества и эффективности работы с клиентами в 2016 году внедрена новая функция в структуре сайта Банка — on-line консультирование клиента и начато создание контактного центра с использованием ресурсов телефонной сети с подключением единого номера 8-800, которые будут

способствовать более тесному взаимодействию с клиентами в целях организации, развития и распространения системы информирования и консультирования, а также оперативного решения вопросов, касающихся получения качественных банковских продуктов и услуг от Банка.

Расчётно-кассовое обслуживание

Банк продолжает активно развивать расчётно-кассовое обслуживание корпоративных и частных клиентов, при этом стремится сделать свои услуги максимально удобными и доступными. Удобство достигается путём проведения ускоренных платежей, возможностями проведения операций вне операционного времени, применением системы срочных электронных платежей БЭСП и системы дистанционного обслуживания «Банк- Клиент». Благодаря выгодным тарифам, условиям обслуживания и индивидуальному подходу, количество обслуживаемых счетов юридических лиц, предпринимателей, физических лиц выросло за отчетный год на 8,3% и на 01.01.2016 г. составило 37 244. Среднегодовые остатки на расчётных счетах клиентов составили 695,8 млн. руб. В течение 2015 года Банком было принято и проведено 782,1 тысяч платёжных документов юридических лиц на общую сумму 28,9 млрд.рублей. Расчётно-кассовое обслуживание формирует основной объём непроцентных доходов. За 2015 год доходные поступления от расчётно-кассового обслуживания составили 59,9 млн.рублей.

В 2015 году банк предложил новую услугу корпоративным клиентам — бронирование счета, позволяющей клиентам без посещения отделения Банка и предоставления документов получить номер расчетного счета и осуществлять приходные операции по реквизитам счета, предполагаемого для открытия.

При проведении расчётных операций особое внимание уделяется вопросам противодействия легализации доходов, полученных

преступным путём, и недопущения проведения по счетам, открытым в Банке, и корреспондентским счетам сомнительных операций и иных платежей, связанных с незаконной деятельностью и финансированием терроризма.

Розничное обслуживание невозможно без осуществления операций по приему платежей. Банк развивает данное направление и постоянно расширяет перечень организаций, с которыми сотрудничает по приему платежей. Также существует возможность оплаты услуг через платежные терминалы Банка и системы дистанционного банковского обслуживания, с помощью которых население может производить различные платежи за услуги связи, телевидение, жилищно-коммунальные услуги, государственные пошлины, внести платёж за кредит, пополнить свой текущий, карточный, депозитный счёт и др.

Банк осуществлял приём и выдачу денежных переводов по системам «Western Union», «Contact», «Золотая Корона». Клиенты Банка имеют возможность в кратчайшие сроки перевести рублёвые средства и иностранную валюту в страны ближнего и дальнего зарубежья, а также осуществить перевод практически в любой город России. Общий объём переводов за 2015 год составил 207 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.

Ресурсная база

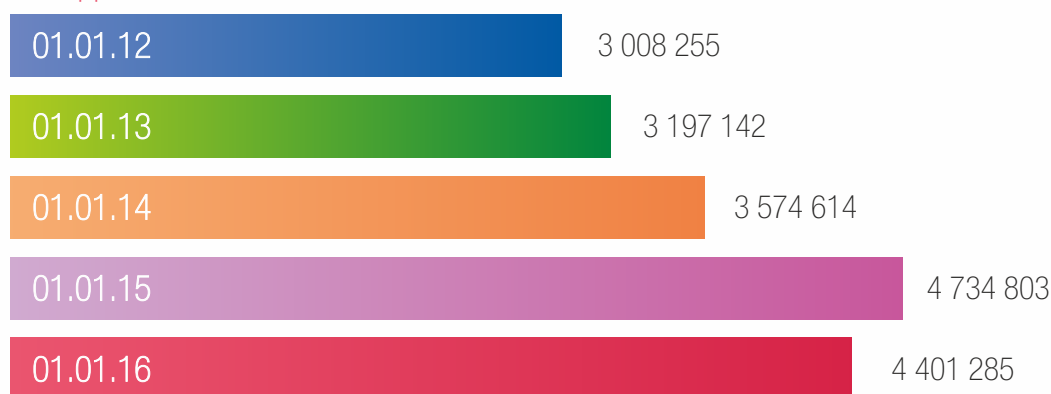
Политика в области формирования ресурсной базы направлена на привлечение долгосрочных ресурсов сроком свыше одного года и сохранение конкурентных условий, как на рынке вкладов физических лиц, так и на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов.

По состоянию на 01.01.2016 года ресурсная база Банка составила 6 212,5 млн. рублей. Основную долю занимают вклады населения – 70,9%, собственные средства – 15,6%, расчётные счета клиентов – 11,2%,

депозиты юридических лиц – 2,3%.

Ресурсы частных клиентов представляет собой один из основных источников фондирования активных операций. В 2015 году Банк продолжил работу по привлечению вкладов физических лиц, предлагая удобные и выгодные депозитные продукты, а также эффективно управляя процентными ставками. По состоянию на 01.01.2016 г. вклады физических лиц составили 4 401,3 млн.руб. В течение года Банк менял процентные ставки в соответствии с динамикой рыночных условий.

Вклады населения (тыс.руб.)



Вклады на срок свыше года составляют 99,0% и формируют 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. Значительная часть депозитов приходится на рублевые вклады. Структура депозитов населения в разрезе валют на начало года на 98,7% представлена вкладами в рублях, на 1,3% вкладами в иностранной валюте.

Процентная политика банка по срочным депозитам физических лиц направлена на предложение процентных ставок, учитывающих рыночные условия, а также требования Банка России, что обеспечивает вкладчикам прирост и накопление вложенных средств, а банку – существенную базу для проведения активных операций.

В 2015 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.

Улучшение структуры привлеченных ресурсов Банка – одна из основных задач в области привлечения денежных средств, сохранение и увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Данная цель достигается путем формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Линейка депозитов юридических лиц предусматривает различные варианты размещения денежных средств, в том числе по срокам, по условиям пополнения и досрочного изъятия. Также предлагается

начисление процентов на остатки денежных средств на расчётном счете. В структуре привлечённых ресурсов Банка средства юриди-

ческих лиц и индивидуальных предпринимателей занимают 14% или 727,8 млн.рублей.

Кредитование

Кредитные операции остаются стратегическим направлением деятельности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). В кредитных вложениях сосредоточена большая часть активов Банка, кредитные процессы генерируют 89% совокупных доходов и являются объектом постоянного контроля на всех уровнях управления.

Кредитная политика Банка базируется на принципах, предполагающих тщательный анализ бизнеса клиента, его финансового состояния, перспектив развития и гарантий возврата предоставленных денежных ресурсов. Данные единые принципы сочетаются с индивидуальным подходом к выбору форм, сроков и методов кредитования по каждому заёмщику Банка. Это позволяет сочетать интересы кредитора и заёмщика в отношении размеров и стоимости выдаваемых кредитов.

Клиентам Банка предлагается полная линейка кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии. Процентная политика АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) формируется в зависимости от видов и сроков кредитов, характера их обеспечения, типа заёмщика, его финансового состояния, а также стоимости привлечённых Банком кредитных ресурсов.

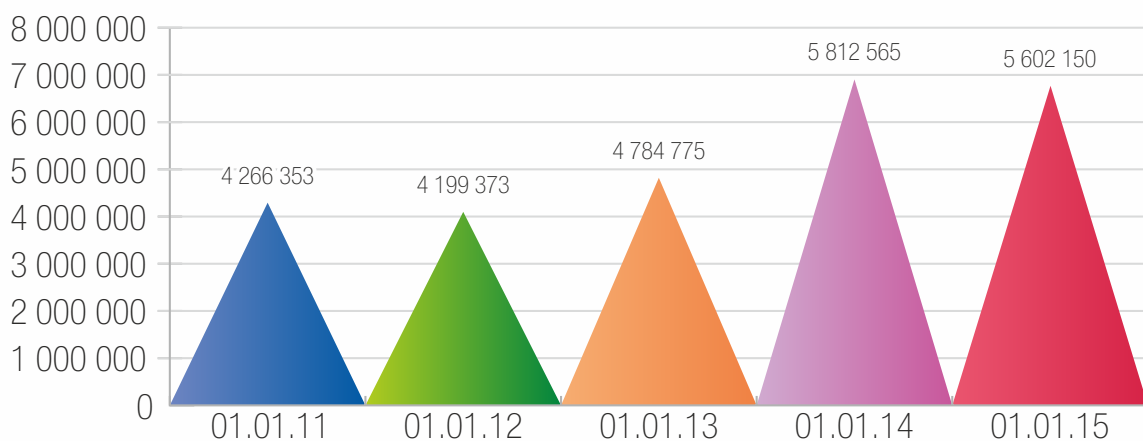
В текущих рыночных условиях Банк проводил сбалансированную кредитную

политику с акцентом на повышение качества оценки заёмщика. Банк стремился кредитовать заёмщиков, относящихся к наименее рисковым отраслям, имеющим стабильный бизнес, хорошее финансовое состояние под залог ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения исполнения кредитных договоров в отчётном году широко применялись: залог различных форм движимого и недвижимого имущества, различных видов оборудования, товары в обороте, гарантии и поручительства третьих лиц, в том числе поручительства, предоставляемые Автономным учреждением «Гарантийный фонд Республики Мордовия».

Доля кредитных вложений в работающих активах Банка на 01 января 2016 года составила 96,7%. Объём совокупного кредитного портфеля Банка по итогам 2015 года составил 5 602,2 млн. рублей, из них 3 496,2 млн. рублей - кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 1 460 млн. рублей - депозиты Банка России, 402,6 млн. рублей – межбанковские кредиты, 243,4 млн. рублей - кредиты физических лиц. По состоянию на 01.01.2016 года кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 62,4% кредитных вложений, депозиты Банка России – 26,1%, межбанковские кредиты – 7,2%, кредиты физических лиц – 4,3%.

Кредитный портфель

(тыс.руб.)



В связи с тем, что с 01.01.2015 года ужесточались требования к максимальному размеру риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) была проведена работа по погашению ссудной задолженности по группе заемщиков, признаваемых таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России). Проведение мероприятий по снижению уровня кредитного риска на группы экономически связанных заемщиков привело к уменьшению кредитного портфеля. Также снижение кредитного портфеля было обусловлено ужесточением внутренней политики в области управления кредитными рисками, связанной с ухудшением макроэкономической ситуации в стране.

Структура
кредитно-
инвестиционного
портфеля по видам
экономической
деятельности



Наибольшая доля кредитов приходится на сферы: обрабатывающее производство (26,9%), сельское хозяйство (17,5%), оптовая и розничная торговля (12,9%), строительство (8,6%), финансирование субъектов РФ (8,3%), операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (7,5%), транспорт и связь (7,0%) и на кредитование прочих отраслей экономики (11,3%).

В отчётном году Банку удалось сохранить качество кредитных вложений на приемлемом уровне: 77,9% кредитного портфеля относится к 1 и 2 категории качества, а объём просроченной задолженности составил 32,4 млн. рублей или 0,8% от ссудного портфеля Банка (без учета депозитов Банка России). По всем просроченным кредитам были созданы резервы в соответствующем рискам размере, ведется активная работа по взысканию просроченной задолженности. Отчисления в резервы по ссудной

задолженности увеличились с начала года на 128 млн. руб. и составили 449,9 млн. руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформирован в размере 10,9%.

В целях поддержания текущей ликвидности, а также получения дохода от размещения временно свободных денежных средств Банк продолжает осуществлять деятельность на рынке межбанковского кредитования. В течение всего 2015 года Банк обладал 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 194,1 млн.рублей. По состоянию на 01.01.2016 года вложения в депозиты составили 1 460 млрд. руб., всего за год было заключено сделок на сумму 50,0 млрд. рублей. Суммарный объём предоставленных Банком межбанковских кредитов составил 3,85 млрд. рублей,

из них 83,1% сделок было заключено с ПАО Сбербанк России. За отчётный год был получен доход по данным операциям в размере 33,8 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2016 года выдано межбанковских кредитов на сумму 400 млн.рублей.

Операции с ценными бумагами

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

Несмотря на высокую волатильность рынка, Банк в течение года совершал операции, четко следуя установленной стратегии оптимального соотношения риска и доходности. Традиционно, основными направлениями деятельности являлись инвестиционная деятельность Банка на фондовом рынке долговых корпоративных ценных бумаг, рынке государственных активов, а также качественное брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка. В условиях усилившейся неопределенности и повышенных рисков участие Банка на вексельном рынке, заключение сделок РЕПО в 2015 году было приостановлено.

За отчётный год размер вложений Банка в эмиссионные ценные бумаги (с учетом переоценки) увеличился на 42,9 млн. руб. или 29,3% и составил 189,1 млн. руб., вложения в акции составили – 1,3 млн. руб., вложения в облигации - 187,8 млн.руб.

В работе на рынке ценных бумаг Банк отдает приоритет инвестициям в высококачес-

твенные облигации с умеренной дюрацией, что обеспечивает получение стабильного дохода и одновременно нивелирует сопутствующие рыночные риски. Все долговые обязательства включены в Ломбардный список Банка России, а эмитенты ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях. Данные ценные бумаги могут быть использованы, при необходимости, в качестве обеспечения для получения денежных средств в Банке России.

Одним из направлений деятельности Банка является брокерское и депозитарное обслуживание клиентов на качественном уровне. Высокая волатильность на рынке ценных бумаг вместе с выраженной восходящей коррекционной динамикой на фондовом рынке в течение года стимулировала активность клиентов банка на совершение операций с финансовыми инструментами. Оборот по клиентским сделкам за 2015 год увеличился на 72% и составил 70,2 млн. рублей.

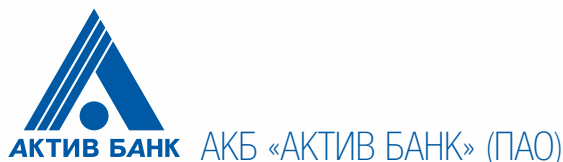
За 2015 год получены доходы от операций с ценными бумагами в размере 20,1 млн. рублей.

Валютные операции

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) 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.

Одним из значимых направлений деятельности продолжает оставаться сопровождение внешнеэкономических контрактов клиентов - юридических лиц и индивидуальных предприни-



мателей при осуществлении валютных операций. С целью соблюдения норм и правил валютного законодательства Российской Федерации Банк оказывает консультативную помощь своим клиентам при проведении указанных операций, а для более оперативного представления документов в установленные сроки

Банк бесплатно оказывает клиентам — юридическим лицам следующие виды услуг:

- оформление и переоформление паспортов сделок по внешнеэкономическим контрактам;
- оформление документов, подлежащих валютному контролю;
- оформление документов при зачислении иностранной валюты на транзитный (текущий) счет;
- оформление документов по покупке и продаже иностранной валюты по поручению клиентов с целью ее дальнейшего перечисления за рубеж;
- иные услуги по оформлению документов валютного контроля.

В течение отчетного года Банк продолжал проводить работу, направленную на привлечение новых клиентов и улучшение качества оказываемых услуг. В 2015 году на валютное обслуживание в Банк принято 16 новых клиентов и 123 внешнеторговых контракта. Общая сумма принятых на обслуживание контрактов составила 300,3 млн.руб., 4,1 млн. евро и 5,4 млн. долларов США. По состоянию на 1 января 2016 года количество действующих паспортов сделок составило 117 шт. Общий объем экспортных платежей по внешнеэкономическим контрактам составил 220,5 млн. руб., 66,3 тыс. долл. США и 4,0 млн. евро. Объем импортных платежей составил 16,6 млн. руб., 3,6 млн. долл. США и 0,7 млн. евро. В 2015 году банк предложил клиентам совершение операций в китайских юанях.

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком жесткой курсовой политики при установлении курсов покупки/продажи иностранной валюты физическими лицами, что способствовало минимизации своих рисков и сохранению валютных позиций Банка. За прошедший год объем купленной и проданной валюты через валютные кассы Банка снизился на 35,5% по сравнению с 2014 годом.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 5,6 млн. рублей, положительная переоценка - 1,2 млн.рублей.

Операции с банковскими картами

С каждым годом банковские карты все больше проникают в повседневную жизнь человека. Карта все чаще становится основным средством платежа, вытесняя наличные деньги. Сложно представить современного делового человека, не использующего сервисы и возможности банковских карт, которые может ему предоставить банк-эмитент.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard WorldWide,

предоставляя частным и корпоративным клиентам комплекс услуг с использованием карт различного уровня от электронных Maestro и классических Standard до премиальных Gold и Platinum. В пользование клиентам предоставляются банковские карты платежных систем MasterCard WorldWide и Visa Inc. Банком-спонсором по расчётам с международными платежными системами, по эмиссии и эквайрингу банковских карт является ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Основным направлением деятельности Банка в целях увеличения эмиссии банковских карт является обслуживание физических лиц – сотрудников корпоративных клиентов в рамках договорных отношений по осуществлению зарплатных проектов. На конец 2015 года в Банке действует 99 договоров о перечислении заработной платы сотрудникам компаний-клиентов на карты Банка. На 01.01.2016 г. общее количество действующих карт составило 6 588 штук. Остатки денежных средств на счетах банковских карт физических лиц за 2015 год выросли на 22,5 % по сравнению с показателями 2014 года и составили 86,9 млн. рублей. Клиентами Банка за 2015 год было проведено более двухсот пятидесяти тысяч операций с использованием банковских карт на сумму 983,3 млн. рублей.

На 01.01.2016 г. держателей банковских карт различных платежных систем обслуживали шестнадцать банкоматов, восемь пунктов выдачи наличных денежных средств и 37 терминалов самообслуживания. За 2015 год было вновь установлено и перерегистрировано 11 электронных терминалов в рамках договоров торгового эквайринга. Таким образом, на 01 января 2016 года количество терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях, составило 13. В течение года в терминалах Банка проведено 148 942 операции на сумму 925,4 млн. рублей.

В отчётном году после запуска взаимодействия с Объединенной расчетной системой и до конца 2015 года клиенты АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) получили возможность проведения операции с использованием банковских карт в более чем 40000 устройствах 200 банков на более выгодных условиях.

Держателям банковских карт АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) предоставляются услуги SMS-информирования и информирования по электронной почте, позволяющие получать уведомления о проведенных операциях с использованием банковской карты и об изменении остатка по счету карты. Данный сервис позволяет дистанционно запрашивать статус и остаток по карте, а так же осуществлять

процедуру блокирования и разблокирования карты без обращения в Банк.

В отчётном году была продолжена работа по развитию систем дистанционного банковского обслуживания. Системы HandyBank и «Мобильные платежи» позволяют круглосуточно совершать различные платежи (оплата услуг операторов сотовой связи, интернет-провайдеров, жилищно-коммунальных услуг, коммерческого телевидения, штрафов, налогов, сборов, интернет-покупок, авиа и ж/д билетов, производить платежи по банковским реквизитам, погашать кредиты, осуществлять переводы на карты VISA, MasterCard) и управлять счетами банковских карт повсеместно, используя любой браузер на персональном компьютере, мобильное приложение для телефонов с поддержкой Java и смартфонов на Apple iOS, Android и WindowsMobile.

Для удобства оплаты услуг ЖКХ клиентами, подключенными к системам дистанционного банковского обслуживания, было добавлено 13 локальных поставщиков в систему HandyBank. В сервисе «Мобильные платежи» в 2015 году была реализована возможность осуществлять переводы денежных средств на карты российских банков-эмитентов, а также добавлено более 50 поставщиков услуг.

В 2015 году была проведена сертификация БИНов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в платежной системе MasterCard на изготовление банковских карт с микропроцессором (чипом). С июля 2015 года клиентам Банка предоставляются в пользование более защищенные EMV карты. Также Банком принято решение отказаться от «электронных» карточных продуктов в пользу более статусных (MasterCard Standard и MasterCard Gold) для сотрудников организаций, работающих в рамках зарплатных договоров. Данные карты позволяют совершать различные операции с их использованием (в том числе оформлять аренду и бронирование на условиях предварительного резервирования денежных средств в оплату услуг), а также получать дополнительные преференции в торгово-сервисных сетях.

Успешно внедрен банковский продукт



«Социальная карта», позволяющий клиентам получать компенсации, выплаты, субсидии, пособия, доплаты, надбавки и дополнительное материальное обеспечение к пенсии, пожизненное вознаграждение и прочие социальные выплаты без взимания комиссии.

В 2015 году введен в эксплуатацию новый модуль по учету операций с использованием банковских карт (разработчик ЗАО «Програмбанк»). Использование нового карточного бэк-офиса, интегрированного в АБС «ГЕФЕСТ», взаимодействующего в on-line

режиме с процессинговым центром ГК Рукард, также позволило внедрить новый продукт «Кредит+Карта».

Создание и внедрение новых банковских продуктов, использование высокотехнологичных решений для проведения операций с использованием банковских карт, а также создание условий для улучшения качества обслуживания клиентов с использованием электронного средства платежа, являются стратегическими приоритетами АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Развитие филиальной сети

Развитие филиальной сети позволяет Банку более эффективно работать с клиентами, налаживать доверительные партнерские отношения, быть максимально доступным для бизнеса. В офисах обслуживания Банка клиенты могут получить полный комплекс услуг – кредиты, вклады, все виды расчетно-кассовых операций, денежные переводы, в том числе без открытия счёта, оплата коммунальных услуг и других платежей, обмен валюты.

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 01.01.2016 г. филиальная сеть Банка представляет собой 23 структурных подразделения, расположенных в Республике Мордовия и Ульяновской области, в том числе: 1 филиал (в г. Ульяновск), 1 кредитно-кассовый офис, 19 Дополнительных офисов и 2 Операционных офиса (19 из которых расположены в Республике Мордовии, 3 - в Ульяновской области).

Возможности дополнительных подразделений банка при выполнении главных поставленных перед ними задач различны. В частности, одни подразделения становятся центрами по привлечению ресурсов, а другие - центрами по их эффективному размещению. На обслуживании в структурных подразделениях Банка находятся 18 344 клиента, за отчётный год

прирост составил 1 435 клиентов.

Приоритетное направление филиальной сети – кредитование физических лиц, а также кредитование малого и среднего бизнеса. Негативные общеэкономические тенденции в 2015 году сказывались на всех видах кредитования в российской банковской системе, так совокупный кредитный портфель филиальной сети снизился за год на 217,4 млн. рублей или 27,4% и составил на 01.01.2016 г. – 575,9 млн. рублей. Несмотря на то, что в динамике ссудная задолженность филиальной сети банка на текущий момент остается слабой, присутствуют возможности к расширению деятельности и ориентации на обслуживание физических лиц, тем самым увеличение объема кредитного портфеля.

Остатки по вкладам физических лиц выросли на 644,3 млн. рублей или 31,6 % и составили - 2 680,9 млн. рублей и на их долю приходится 60,9% от общего объёма вкладов. Значительный рост вкладов связан с сокращением потребительских расходов и увеличением склонности сбережения населения в кризисные времена.

Региональная сеть играет важную роль не только в формировании ресурсной базы, но вносит заметный вклад в финансовый результат деятельности Банка. Сеть генерирует 42,6% комиссионных доходов и 13,5% процентных доходов Банка.

С целью построения эффективной инфраструктуры продаж Банк в качестве

приоритетов ставит перед собой повышение качества обслуживания и лояльности клиентов, оптимизацию внутрибанковских процессов и

ускорение принятия решений, а также увеличение рентабельности деятельности структурных подразделений.

Информационные технологии

Основными целями стратегии Банка в области информационных технологий являются: обеспечение непрерывности и целостности бизнес-процессов, бесперебойного функционирования систем в случае негативного воздействия на них внешних событий, централизация и стандартизация информационных ресурсов (оборудования и программного обеспечения) Банка для эффективного управления и взаимодействия подразделений, развитие высокотехнологичных банковских услуг и продуктов.

Для обеспечения максимально полной и своевременной информационной поддержки банковских операций в области информационных технологий Банком проводилось постоянное увеличение и модернизация компьютерного

парка и периферийного оборудования, в том числе увеличение серверных мощностей, введены в эксплуатацию новые серверы, расширены терминальная сеть и услуги, которые клиенты могут выполнять самостоятельно, без участия сотрудников Банка, проведена работа по улучшению качества каналов связи.

В отчетном году выросла клиентская база, осуществляющая расчеты с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. В целях информационной безопасности введена двухфакторная аутентификация в виде сеансовых ключей или одноразовых паролей в sms-сообщении при отправке клиентами платежных поручений по системе "Банк-Клиент".

Банк провел ряд мероприятий по совершенствованию системы обеспечения информационной безопасности:

- проведен полный аудит прав доступа пользователей к сети Интернет;
- созданы новые локальные сети, не связанные с основной корпоративной сетью, для доступа пользователей к сети Интернет, и организованы интернет-классы. Работа пользователей с ресурсами сети Интернет в основной корпоративной сети осуществляется через сетевой экран и прокси-сервер, где ограничен список разрешенных ресурсов и время выхода в сеть;
- на всех прокси-серверах во всех

локальных сетях установлен антивирус, отличный от используемого на серверах и рабочих станциях. Управление политиками и задачами антивирусной программы на всех компьютерах осуществляется централизованно через сервера администрирования;

- завершены работы по созданию защищенных каналов связи со всеми дополнительными офисами и филиалом с применением шифрования данных;
- ограничено использование USB-портов и DVD-приводов, не внесенных в список разрешенных носителей, на ноутбуках пользователей отключены устройства беспроводной связи;
- запрещены к приему почтовыми программами вложения с потенциально опасными типами файлов;
- установлены пароли на BIOS компьютеров,
- на часть серверов и рабочих станций установлены СЗИ НСД Аккорд-АМДЗ - аппаратный модуль доверенной загрузки компьютера.



Активно ведутся работы для создания службы каталогов Active Directory, которая позволит централизованно управлять групповыми политиками для обеспечения единообразия настройки пользовательской рабочей среды, устанавливать обновления операционной системы, прикладного и серверного программного обеспечения на всех компьютерах в сети, используя Службу обновления Windows Server.

Настроен, но не введен в действие дополнительный файловый сервер, позволяющий устанавливать разрешения на чтение и запись для хранимых на нем данных как на группы пользователей, так и на отдельных пользователей. Ввод в эксплуатацию будет осуществлен одновременно с переводом пользователей из рабочей группы в домен Active Directory.

В сети Интернет функционирует постоянно обновляемый официальный сайт www.aktivbank.ru, на котором размещена информация о Банке и его офисах, отчетность по российским и международным стандартам, перечень оказываемых услуг, тарифы и новости.

Банк стремится обеспечить безопасность своего бизнеса, а также безопасность своих клиентов.

В связи с тотальным применением электронной обработки информации возрастает

опасность нарушения безопасности информации являющейся коммерческой и банковской тайной, персональными данными работников и клиентов Банка и т. д. Обеспечение информационной безопасности Банка затрагивает всех работников Банка, а также представителей внешних сторон, с которыми Банк взаимодействует для осуществления своей деятельности. Руководство Банка осознает важность и необходимость внимания к задаче развития и совершенствования мер и средств обеспечения информационной безопасности Банка в контексте развития законодательства и норм регулирования банковской деятельности, а также развития реализуемых банковских технологий и ожиданий клиентов Банка и других заинтересованных сторон. Стратегия Банка включает проведение жесткой политики информационной безопасности на основе Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014.

Целью обеспечения информационной безопасности Банка является достижение, контроль и совершенствование защищенности интересов Банка при воздействии угроз в информационной сфере в контексте развития бизнеса Банка, в том числе и с использованием новейших технологий оказания банковских услуг.

Кадровая политика

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала в качестве основы своего долгосрочного и динамичного развития. Совершенствование и укрепление корпоративной

культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к реализации стратегических задач, стоящих перед Банком.

Основные принципы кадровой политики Банка включают следующее:

- формирование коллектива из высокопрофессиональных специалистов всех уровней;
- создание условий для эффективной работы;
- профессиональная подготовка кадров;
- совершенствование системы мотивации.

Понимая, что именно сотрудники составляют основу успеха любого бизнеса, Банк заботится о повышении квалификации персонала, его профессиональном росте и развитии.

Обучение проходит в дистанционном или очном, внутреннем или внешнем, коллективном или индивидуальном форматах. В течение года ряд сотрудников прошли обучение на семинарах и конференциях по основным банковским специальностям. Широко распространено обучение на внутрибанковских семинарах, проводимых руководителями подразделений для управляющих дополнительных офисов, филиалов и для специалистов узкого профиля. Сотрудники банка ежегодно проходят профессиональную аттестацию, в том числе с помощью Программного продукта «Большие банковские тесты».

Средний возраст сотрудников 37 лет. Банк отличается высокой лояльностью своих сотрудников: многие члены коллектива работают в банке более 10-15 лет.

Банк постоянно совершенствует систему

материального и нематериального поощрения сотрудников, стремясь обеспечить реализацию профессионального потенциала своей команды. В банке оплата труда, начисление компенсационных и стимулирующих выплат персоналу осуществляется в соответствии с принятой «Политикой в области оплаты труда», которая разработана в соответствии с рекомендациями Банка России о соответствии международным принципам оплаты труда. В рамках развития мотивации разработаны и внедрены количественные и качественные показатели для сотрудников банка. В качестве нематериального поощрения используется практика вручения грамот, благодарностей, ведомственных наград. Ежемесячно подводятся итоги конкурса «Лучшее подразделение банка».

Главным аспектом кадровой политики АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является формирование коллектива единомышленников, объединенных общими целями, задачами и корпоративными ценностями.

04

ИНФОРМАЦИЯ
ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО
ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ
ВИДОВ
ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ
РЕСУРСОВ

Вид ресурсов	Единица измерения	Объём	Сумма в руб.
Тепловая энергия	гКал	558,5	740 656,60
Электрическая энергия	кВт.ч.	472 115,2	2 282 867,18
Природный газ	тыс.куб.м	62 733	335 194,79
Бензин автомобильный	литр	39 872,6	981 431,72
Топливо дизельное	литр	2 215,0	80 184,0

Атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, мазут топочный, уголь, горючие сланцы, торф и другие виды энергетических ресурсов Банком не использовались.

05

ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по-прежнему направлена на обеспечение сбалансированного развития в сегментах корпоративного и розничного банковского обслуживания, а также работы на финансовых рынках. По всем основным направлениям деятельности банк стремится к реализации долгосрочных программ, опираясь на принцип здорового консерватизма. Банк всегда отдает предпочтение финансовой устойчивости, надежности и стабильности.

В основе стратегии Банка лежит консервативная бизнес-модель с фокусом на малый и средний бизнес и розницу, с опорой на клиентское фондирование и с гибким реагированием на изменение макроэкономических условий.

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.

В число приоритетных задач деятельности Банка на среднесрочную перспективу входит:

- укрепление позиций на рынке банковских услуг республики Мордовия и Ульяновской области, повышение уровня доверия и лояльности клиентов;
- увеличение уставного капитала как за счет внутренних источников фондирования (капитализации прибыли), так и за счет привлечения дополнительного инвестирования;
- формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, увеличения доли корпоративных клиентов;
- применение консервативного подхода в области управления ликвидностью, поддержание запаса ликвидных активов на высоком уровне;
- увеличение кредитного портфеля при сохранении его качества и соблюдении адекватного баланса между темпами роста кредитного

портфеля, доходностью и кредитными рисками;

- проведение взвешенной и консервативной процентной политики;
- рост доли непроцентных доходов;
- расширение клиентской базы путем внедрения эффективных методов работы с клиентами, повышения качества их обслуживания;
- совершенствование системы обеспечения информационной безопасности;
- повышение эффективности бизнеса за счёт снижения операционных расходов, включая оптимизацию филиальной сети;
- трансформация продуктовой линейки Банка в части как совершенствования имеющихся банковских продуктов и услуг, предлагаемых Банком, так и внедрения принципиально новых для Банка продуктов;
- проведение эффективной кадровой политики и совершенствование системы мотивации персонала.

06
ОТЧЁТ
О ВЫПЛАТЕ
ДИВИДЕНДОВ

17.04.2015 года годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) было принято решение дивиденды за 2014 год не выплачивать, направить нераспределенную прибыль на увеличение уставного капитала Банка.

07

ОПИСАНИЕ
ОСНОВНЫХ
ФАКТОРОВ РИСКА,
СВЯЗАННЫХ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
БАНКА

Банк применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, прочими рисками в соответствии с российскими и международными стандартами, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также правилами и нормами, устанавливаемыми Банком России. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Банка. Четко сформулированные цели и задачи, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства — фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков, определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов. Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.

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

Кредитный риск –

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

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структуриро-

вания сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, рабочих комитетов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме. Уполномоченными органами Банка утверждаются внутренние документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядка предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Оценка кредитного риска производится Банком по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, отраслей. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов проводится на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках контрагента/заемщика.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит.

Оценка риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отраженными в соответствующих внутренних

документах Банка. Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам.

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась за год на 128 млн.рублей и на 01.01.2016 года составила 449,9 млн. руб. или 10,9% кредитного портфеля. К ссудам I категории качества отнесено порядка 21,1% ссудного портфеля, II категории – 56,8%, III категории – 16,2%, IV категории – 1,3%, к V категории «безнадежные ссуды» отнесено 4,6% ссуд.

В целях минимизации рисков Банком применяются различные способы обеспечения. Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска.

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

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

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП–метод);
- анализ и оценку фактических значений и динамики показателей ликвидности (коэффициентный метод);
- стресс-тестирование.
- Банк управляет риском ликвидности путем:
- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		1 янв'2015	1 янв'2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	более 15%	277,1	246,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	более 50%	250,7	180,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	менее 120%	44,7	27,4

На протяжении всего отчётного периода ликвидность поддерживалась на уровне, обеспечивающем нормальное функционирование банка и выполнение своих обязательств.

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. Это 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.

В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2015 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Величина рыночного риска Банка за 2015 год увеличилась на 40,1% и составила на 1 января 2016 года 265,7 млн. руб. Процентный, фондовый и валютный риски Банка незначительны. Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

Операционные риски (риски управления) –

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

В целях управления операционным риском, Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются

резервы на покрытие операционных убытков, сформирована база данных операционных потерь.

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.

Уровень рисков сравнивается с данными за предыдущий отчетный период; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя.

В целях минимизации правового риска в банке функционирует служба внутреннего контроля.

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 в 2015 году соблюдались.

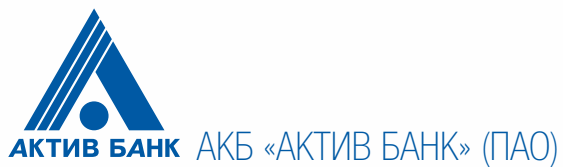
Стратегический риск

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 оперативно-го изменения планируемых показателей.

08

ПЕРЕЧЕНЬ
КРУПНЫХ СДЕЛОК,
СОВЕРШЕННЫХ
БАНКОМ
В 2015 ГОДУ



АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2015 году не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также

иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

09

ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК С
ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ,
СОВЕРШЕННЫХ
БАНКОМ
В 2015 ГОДУ

Сделки, совершенные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2015 году, признаваемые в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в соверше-

нии которых имеется заинтересованность, одобрены годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) 17 апреля 2015 года.

1	Контрагент: члены Совета директоров банка Заинтересованные лица: А.И. Андин, И.С. Андин, А.И. Атласов, А.М. Зюзин, А.И. Меркушкин, А.Н. Меркушкин, С.А. Меркушкин, Н.Н. Николаев, И.В. Тычков	
	Привлечения банком денежных средств в форме вкладов (депозитов)	Предельная сумма по каждому договору до 200 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
2	Контрагент: члены Правления банка Заинтересованные лица: Г.С.Буданова, П.М. Данилин, Е.А. Еникеев, Е.Н. Полетаева, И.В. Савельева	
	Предоставление банком кредита Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме вкладов (депозитов)	Предельная сумма до 3% капитала банка Предельная сумма по каждому договору до 50 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
3	Контрагент: ГАУ РМ «Фонд имущества» Заинтересованные лица: И.В. Тычков	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
4	Контрагент: АО «Агрофирма «Октябрьская» Заинтересованные лица: А.И. Андин, И.С. Андин	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
5	Контрагент: ОАО «Консервный завод «Саранский» Заинтересованные лица: А.Н. Меркушкин	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.

6	Контрагент: АО «Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик» Заинтересованные лица: А.И. Меркушкин, С.А. Меркушкин	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
7	Контрагент: ООО «Саранскстройинвест» Заинтересованные лица: А.И. Меркушкин, С.А. Меркушкин	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
8	Контрагент: ООО «Ромодановосахар» Заинтересованные лица: А.И. Атласов	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
9	Контрагент: ООО «Саранский завод лицевого кирпича» Заинтересованные лица: А.И. Меркушкин, С.А. Меркушкин	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.
10	Контрагент: Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» Заинтересованные лица: А.М. Зюзин, А.И. Меркушкин, Н.Н. Николаев	
	Предоставление банком кредита, банковской гарантии Предоставление банку залога, поручительства, а также привлечение банком денежных средств в форме депозитов	Предельная сумма до 20% капитала банка на дату заключения сделки Предельная сумма по каждому договору до 400 млн руб. Иные существенные условия указанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличаются от рыночных условий заключения аналогичных сделок между банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности банка.

Сделки, не попавшие в вышеуказанный перечень, признаваемые в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2015 году были одобрены Советом директоров АКБ

«АКТИВ БАНК» (ПАО): 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 АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
(Заинтересованное лицо - залогодатель, банк -
залогодержатель), договоров поручительства
(включая дополнительные соглашения к ним) в

обеспечение обязательств третьих лиц перед
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (банк - кредитор,
Заинтересованное лицо - поручитель), соверше-
ние сделок по привлечению денежных средств в
форме депозитов (банк, Заинтересованное лицо
- вкладчик).

10

СОСТАВ ЧЛЕНОВ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
БАНКА

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) осуществляет Совет директоров. К компетенции Совета директоров относятся вопросы определения приоритетных направлений деятельности банка, утверждения стратегии развития банка, определение политики банка в сфере управления рисками и других областях деятельности, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, вопросы созыва и подготовки общих собраний акционеров, рекомендации по размеру дивидендов по акциям, периодическое заслушивание отчетов Президента и Правления о деятельности банка, другие вопросы.

Совет директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) состоит из 9 членов. Изменений в составе Совета директоров банка в 2015 году не было.

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по состоянию на 1 января 2016 года:

**МЕРКУШКИН
АЛЕКСАНДР ИВАНОВИЧ.**

Председатель Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 1998 года.

Родился в 1942 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1963г., квалификация Инженер-строитель.

Место работы, занимаемая должность: Президент, член Совета директоров ОАО «Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик», генеральный директор ООО «Саранскстройинвест», член Правления Республиканского фонда поддержки социально-экономических программ «Созидание».

Доля в уставном капитале банка: 29,20%.
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка: 29,20%.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

**АНДИН
ИВАН СЕМЕНОВИЧ.**

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2002 года.

Родился в 1949 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1976г., квалификация Зоотехник. Кандидат сельскохозяйственных наук, 2000г.

Место работы, занимаемая должность: член Наблюдательного совета, Генеральный директор АО «Агрофирма «Октябрьская».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

**АНДИН
АЛЕКСАНДР ИВАНОВИЧ.**

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2005 года.

Родился в 1977 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1999г., квалификация Юрист; ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 2002г., квалификация Менеджер.

Место работы, занимаемая должность: Председатель Наблюдательного совета, Первый заместитель Генерального директора АО «Агрофирма «Октябрьская»; член Совета директоров ПАО КБ «МПСБ».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

**АТЛАСОВ
АЛЕКСАНДР ИВАНОВИЧ.**

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2006 года.

Родился в 1963 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1991г., квалификация Экономист.

Место работы, занимаемая должность: директор ООО «Ромодановосахар», директор ООО «Каменка».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

ЗЮЗИН АЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ.

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2008 года.

Родился в 1953 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1975г., квалификация Физик. Доктор физико-математических наук, 1998г. Профессор по кафедре общей физики, 2000г.

Место работы, занимаемая должность: заведующий кафедрой экспериментальной физики ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»; Президент Республиканского фонда поддержки социально-экономических программ «Созидание».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

МЕРКУШКИН АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ.

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2011 года.

Родился в 1974 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1997г., квалификация Инженер-электротехник.

Место работы, занимаемая должность: член Совета директоров, генеральный директор ОАО «Консервный завод «Саранский», директор ООО «Маслопродукт».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

МЕРКУШКИН СЕРГЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ.

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2004 года.

Родился в 1971 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1993г., квалификация Инженер-электротехник; ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 2000г., квалификация Экономист; Macquarie University, Sydney, Australia, 2004г., Master of Business Administration.

Место работы, занимаемая должность: генеральный директор ООО «Саранский завод лицевого кирпича», член Совета директоров АО «Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

НИКОЛАЕВ НИКОЛАЙ НИКОЛАЕВИЧ.

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 1998 года.

Родился в 1957 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1981г., квалификация Экономист.

Место работы, занимаемая должность: Председатель Правления, Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доля в уставном капитале банка: 2,85%.
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка: 2,85%.
Сведения о сделках с акциями банка в 2015 году:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Количество акций по сделке, шт.	Доля в уставном капитале до изменения, %	Доля обыкновенных акций до изменения, %	Доля в уставном капитале после изменения, %	Доля обыкновенных акций после изменения, %
05.03.2015г.	Приобретение обыкновенных именных бездокументарных акций	24 352	2,09	2,09	2,85	2,85

**ТЫЧКОВ
ИВАН ВАСИЛЬЕВИЧ.**

Член Совета директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2014 года.

Родился в 1950 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1978г., квалификация Экономист.

Место работы, занимаемая должность: отсутствует.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

Осуществляет работу по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11

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



Руководство текущей деятельностью банка осуществляется исполнительными органами — Президентом - Председателем Правления и Правлением банка.

Исполнительные органы на регулярной основе информируют Совет директоров банка о наиболее важных вопросах деятельности банка, имеющих значение для выполнения Стратегии развития банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии системы управления рисками и внутреннего контроля.

Совет директоров банка осуществляет взаимодействие с исполнительными органами и должностными лицами банка с целью получения полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений.

В соответствии с Уставом Председателем

Правления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является Президент банка. Президент осуществляет руководство текущей деятельностью банка, в т.ч.: действует без доверенности от имени банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени банка, осуществляет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности и обеспечения нормальной работы банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом, другие вопросы.

В соответствии с решением Совета директоров банка Правление АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) состоит из 6 членов. Изменений в составе Правления банка в 2015 году не было.

Сведения о лицах, входящих в состав Правления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по состоянию на 1 января 2016 года:

НИКОЛАЕВ НИКОЛАЙ НИКОЛАЕВИЧ.

Председатель Правления, Президент, член Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 1998 года.

Родился в 1957 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1981г., квалификация Экономист.

Место работы, занимаемая должность: Председатель Правления, Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доля в уставном капитале банка: 2,85%.
Доля принадлежащих обыкновенных акций банка: 2,85%.
Сведения о сделках с акциями банка в 2015 году:

Дата совершения сделки	05.03.2015г.
Содержание сделки	Приобретение обыкновенных именных бездокументарных акций
Количество акций по сделке, шт.	24 352
Доля в уставном капитале до изменения, %	2,09
Доля обыкновенных акций до изменения, %	2,09
Доля в уставном капитале после изменения, %	2,85
Доля обыкновенных акций после изменения, %	2,85

БУДАНОВА ГАЛИНА СЕРГЕЕВНА.

Член Правления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2012 года.

Родилась в 1980 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 2002г., квалификация Экономист; ГОУ ВПО Российская правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации, 2006г., квалификация Юрист. Имеет квалификационные аттестаты Федеральной службы по финансовым рынкам: 2006г., квалификация Специалист финансового рынка по специализации в области финансового рынка: «Брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами», «Депозитарная деятельность».

Место работы, занимаемая должность: начальник Управления рисков АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.
Сделок с акциями банка в 2015 году не совершала.

**ДАНИЛИН
ПЕТР МИХАЙЛОВИЧ.**

Член Правления

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2002 года.

Родился в 1960 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1988г., квалификация Инженер-электрик.

Место работы, занимаемая должность: Первый Вице-президент - начальник Управления по работе с задолженностью АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доля в уставном капитале банка: 0,04%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка: 0,04%.

Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

**ЕНИКЕЕВ
ЕВГЕНИЙ АРИФОВИЧ.**

Член Правления

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2008 года.

Родился в 1971 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1994г., квалификация Экономист.

Место работы, занимаемая должность: Вице-президент - начальник Управления по работе с филиальной сетью АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок с акциями банка в 2015 году не совершал.

**ПОЛЕТАЕВА
ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА.**

Член Правления

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2014 года.

Родилась в 1976 году. Сведения о профессиональном образовании: ГОУВПО «Мордовский государственный университет им.Н.П. Огарева», 1998г., квалификация Экономист.

Место работы, занимаемая должность: Вице-президент - начальник Управления ресурсов, ценных бумаг и валютных операций АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок с акциями банка в 2015 году не совершала.

**САВЕЛЬЕВА
ИРАИДА ВЛАДИМИРОВНА.**

Член Правления

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с 2003 года.

Родилась в 1963 году. Сведения о профессиональном образовании: Саранский филиал Московского ордена Дружбы народов кооперативного института, 1984г., квалификация Экономист.

Место работы, занимаемая должность: Главный бухгалтер АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок с акциями банка в 2015 году не совершала.

12

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
ПОЛИТИКИ БАНКА
В ОБЛАСТИ
ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ,
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
БАНКА

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), связанного с их участием в данном органе управления Банка, в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» принимаются Общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Годовым общим собранием акционеров 17 апреля 2015 года установлено вознаграждение членам Совета директоров Банка на 2015 год в размере 50 тыс.руб. каждому ежеквартально.

Долгосрочных мотивационных и опционных программ, а также компенсаций на целевые расходы, связанных с исполнением функций членов Совета директоров Банка, не предусмотрено.

В 2015 году членам Совета директоров банка выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления Банка, в размере 6,75 млн руб. (5,3 млн руб. в 2014 году).

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Банка, в том числе членам исполнительных органов, а также условия их выплаты находятся в компетенции Совета директоров Банка и регламентированы Политикой в области оплаты труда АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

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

Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров Банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год.

Общий размер оплаты труда (совокупное вознаграждение) каждого работника определяется в виде годового дохода, который может получить работник на данной должности. Годовое совокупное вознаграждение работников состоит из должностного оклада, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности -

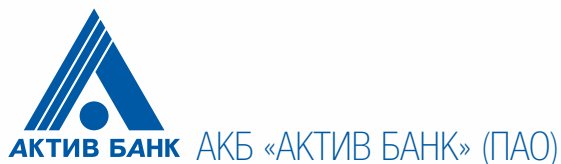
фиксированная часть оплаты труда, из компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности - нефиксированная часть оплаты труда, а также из единовременных поощрительных выплат.

Оплата труда сотрудников Банка определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности конкретных подразделений и Банка в целом.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (либо рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок от 1 до 3 лет), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Общая величина выплаченных вознаграждений (с учетом корректировок) Президента Банка и членов Правления за 2015 год составила 16,1 млн руб. (за 2014 год – 23,4 млн руб.), в том числе фиксированное вознаграждение (должностные оклады, надбавки членам Правления, оплата отпусков, больничных листов, оплата по среднему заработку за период служебных командировок) – 9,4 млн руб. (за 2014 год – 7,1 млн руб.), нефиксированное вознаграждение с учетом корректировок (ежемесячное бонусное вознаграждение, премии) – 6,7 млн руб. (за 2014 год – 16,3 млн руб.). В том числе за исполнение функций



членов Правления в 2015 году было выплачено 1,7 млн руб. (в 2014 году – 1,5 млн руб.), персональная надбавка председателям комитетов, выделенных в структуре Банка – 16,5 тыс.руб. (в 2014 году не выплачивалась).

Компенсаций расходов, связанных с исполнением функций членов исполнительных органов банка, не предусмотрено.

Подробная информация о структуре, порядке и условиях выплаты вознаграждений органов управления Банка приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.aktivbank.ru>.

13

СВЕДЕНИЯ
О СОБЛЮДЕНИИ
БАНКОМ ПРИНЦИПОВ
И РЕКОМЕНДАЦИЙ
КОДЕКСА
КОРПОРАТИВНОГО
УПРАВЛЕНИЯ

Акции АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не допущены к организованным торгам, в связи с чем Кодекс корпоративного управления¹, рекомендованный Банком России к применению акционерными обществами, применяется в банке в части, не противоречащей и достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), соответствующей российским стандартам корпоративного управления и способствующей созданию положительного образа банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников.

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4

I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом	СОБЛЮДАЕТСЯ. На официальном сайте банка в сети Интернет размещено Положение об общем собрании акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), регламентирующее процедуры проведения общего собрания, со всеми внесенными изменениями. Практика корпоративного управления банка направлена на обеспечение равного и справедливого отношения ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом, что также закреплено в Кодексе корпоративного управления банка.	СОБЛЮДАЕТСЯ.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов	СОБЛЮДАЕТСЯ. В банке разработано, утверждено Советом директоров и раскрыто Положение о дивидендной политике АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), в котором в том числе закреплены обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	СОБЛЮДАЕТСЯ.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества	СОБЛЮДАЕТСЯ.	СОБЛЮДАЕТСЯ.
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	СОБЛЮДАЕТСЯ. Учет прав на ценные бумаги АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в соответствии с решением Совета директоров банка от 16.06.2014г. осуществляет АО «Регистратор Р.О.С.Т.».	СОБЛЮДАЕТСЯ.

II. Совет директоров общества

2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции	СОБЛЮДАЕТСЯ. Совет директоров имеет закрепленные в Уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. Советом директоров банка утверждено Положение о квалификационных требованиях и требованиях к деловой репутации, предъявляемых к органам управления ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» и лицам, приобретающим (владеющим) акции банка и порядке предоставления	СОБЛЮДАЕТСЯ.
-----	--	--	--------------

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
2.1		<p>указанными лицами сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям.</p> <p>В 2013 году Советом директоров банка утверждена Стратегия развития ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» на период 2013-2015г.г. В соответствии с утвержденной Стратегией развития Правление банка ежегодно утверждает план мероприятий по реализации Стратегии развития и составляет отчеты о его реализации, которые рассматриваются на заседаниях Совета директоров банка.</p> <p>Ежегодно Совет директоров банка утверждает План доходов и расходов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на предстоящий финансовый год. В соответствии с Положением о принципах и технологии процессов бизнес-планирования и бюджетирования в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), Правление банка регулярно, но не реже 1 раза в год, отчитывается перед Советом директоров о выполнении утвержденного Плана.</p> <p>В 2014 году на годовом общем собрании акционеров банка было принято решение о внесении изменений в Устав банка и Положение о Совете директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», касающееся расширения компетенции Совета директоров, в частности, к компетенции отнесено утверждение стратегии управления банковскими рисками и капиталом, а также контроль за ее реализацией, утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, утверждение кадровой политики, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций и пр.</p> <p>В 2015 году годовым общим собранием акционеров банка принято решение о внесении изменений в положения, регламентирующие деятельность органов управления банка, касающиеся расширения и уточнения компетенции органов управления по вопросам системы внутреннего контроля.</p> <p>Два раза в год Совет директоров оценивает эффективность осуществления внутреннего контроля в банке. По итогам 2015 года система внутреннего контроля признана соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Существенные риски, которые могут оказать влияние на достижение целей банка, выявляются и оцениваются на постоянной основе. Осуществление внутреннего контроля в банке всеми органами внутреннего контроля признано эффективным.</p> <p>В банке разработана, утверждена Советом директоров и внедрена Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), устанавливающая в том числе систему оплаты труда исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка. На основании предложения начальника Управления рисков Советом директоров банка в течение 2015 года пересматривались документы, касающиеся оплаты труда сотрудников банка,</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
2.1		<p>а также рассмотрен вопрос о соответствии системы оплаты труда банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.</p> <p>В 2014 году Советом директоров банка утверждена Политика по предотвращению и регулированию конфликта интересов ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».</p> <p>В банке разработано, утверждено Советом директоров и реализовано Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», в котором в том числе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики банка.</p> <p>В сентябре 2015 года Советом директоров банка проведена оценка состояния корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Результаты оценки показали высокий уровень организации работы Совета директоров, оптимальную периодичность проведения заседаний Совета, а также наличие достаточного количества времени для эффективного выполнения членами Совета директоров своих обязанностей. На заседаниях Совета директоров банка уделяется большое количество времени обсуждению таких вопросов как анализ текущего финансового положения банка, стратегия его развития, оценка банковских рисков. Члены Совета директоров банка отмечают хорошую степень взаимодействия между Советом директоров и менеджментом банка, а также соответствие предоставляемых финансовых/управленческих отчетов требованиям полноты, своевременности и понятности изложения.</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>Ежегодно члены Совета директоров банка отчитываются на годовом общем собрании акционеров о результатах работы Совета директоров за прошедший календарный год и утверждают План работы Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на предстоящий год.</p> <p>Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>Требования к деловой репутации и квалификации членов Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) установлены в следующих внутренних документах банка: Положение о Совете директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), Положение о квалификационных требованиях и требованиях к деловой репутации, предъявляемых к органам управления ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» и лицам, приобретающим (владеющим) акциями банка и порядке предоставления указанными лицами сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям».</p> <p>Квалификация и деловая репутация всех членов Совета директоров банка в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2013г. №408-П и внутренними документами банка подтверждена.</p> <p>В соответствии с Указанием Банка России от</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров	<p>19.05.2015г. №3639-У на официальном сайте банка в сети Интернет раскрывается актуальная информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров банка. Президентом банка утвержден Порядок предоставления сведений о квалификации и опыте работы членов совета директоров, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), а также руководителя, главного бухгалтера филиала, установленных Указанием Банка России от 19.05.2015г. №3639-У.</p> <p>Критерием оценки деятельности Совета директоров являются результаты работы банка за прошедший финансовый год и соответствие деятельности банка утвержденной Стратегии развития банка. Ежегодно на годовом общем собрании акционеров представляется подробный отчет о работе банка. При выдвижении членов Совета директоров для переизбрания на следующий год акционерами банка анализируется их деятельность за прошедший период.</p> <p>Действующий состав Совета директоров банка неоднократно переизбирался годовым общим собранием акционеров банка и обладает необходимым опытом руководства банком, а также имеет должный профессионализм и компетентность в области финансов, бухгалтерского учета, стратегического планирования, корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля и пр.</p> <p>Основная часть членов Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является руководителями крупных промышленных, строительных, сельскохозяйственных предприятий Республики Мордовия. В состав Совета директоров банка входит Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), имеющий стаж банковской деятельности более 25 лет.</p> <p>Решением годового общего собрания акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) работа Совета директоров банка по итогам 2014 года признана удовлетворительной.</p> <p>В рамках процедуры оценки качества корпоративного управления в 2015 году Совет директоров рассмотрел вопрос об оценке кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов, о соответствии количественного состава Совета директоров потребностям банка и интересам акционеров.</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров	СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).	В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» наличие независимых директоров необходимо в акционерном обществе с

1	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
2.4			<p>числом акционеров - владельцев голосующих акций более 1000.</p> <p>На 1 января 2016г. число акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) составляет 20.</p> <p>Кодекс корпоративного управления, одобренный к применению Банком России, устанавливает требование о наличии независимых директоров для акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам.</p> <p>Акции банка не допущены к организованному торгам.</p> <p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска независимые директора в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) отсутствуют.</p>
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>Роль, права и обязанности председателя Совета директоров определена в Положении о Совете директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), а также Уставе банка.</p> <p>Советом директоров банка принято решение об избрании заместителя Председателя Совета директоров, который в случае отсутствия Председателя Совета исполняет его функции. В 2015 году изменения, касающиеся избрания заместителя председателя Совета директоров банка, внесены в Устав АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>Политикой по предотвращению и регулированию конфликта интересов ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» предусмотрено, что член Совета директоров обязан уведомить Совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания, а также должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>Права и обязанности членов Совета директоров банка зафиксированы в Положении о Совете директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), текст которого размещен на официальном сайте банка в сети Интернет.</p> <p>На основании данного Положения члены Совета директоров банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обязаны доводить до сведения Совета директоров, ревизионной комиссии и аудитора банка информацию о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности. - имеют право получать доступ к документам и делать 	СОБЛЮДАЕТСЯ.

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
2.6		запросы, касающиеся деятельности банка, а Правление банка обязано предоставлять соответствующую информацию и документы в течение пяти рабочих дней с даты получения запроса.	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров	СОБЛЮДАЕТСЯ. Порядок подготовки и проведения заседания Совета директоров банка регламентирован в Положении о Совете директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Заседания Совета директоров банка проводятся в соответствии с Планом работы Совета директоров, а также при необходимости — дополнительно к запланированным. В 2015 году проведено 132 заседания, в том числе 6 очных заседаний Совета директоров, на которых были рассмотрены наиболее важные вопросы деятельности банка, в том числе подлежащие дальнейшему вынесению на утверждение общего собрания акционеров банка: вопросы, связанные с подготовкой к годовому собранию акционеров; решения по избранию состава Правления банка; об эффективности внутреннего контроля; утверждение внутренних документов банка; прочие. Неявок членов Совета директоров на заседания без уважительных причин не имелось.	СОБЛЮДАЕТСЯ.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества	СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Функции по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров банка. Комитет по аудиту, комитет по номинациям в составе Совета директоров банка не формировался.	В соответствии с нормативными документами Банка России обязательное формирование комитетов, в частности комитета по вознаграждениям, в составе Совета директоров предусмотрено для кредитных организаций, размер активов которых превысил 50 млрд. руб. и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и банковского счета, превысил 10 млрд.руб.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров	СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Ежегодно члены Совета директоров банка отчитываются на годовом общем собрании акционеров о результатах работы Совета директоров за прошедший календарный год. Решением годового общего собрания акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) от 17.04.2015г. работа Совета директоров банка по итогам 2014 года признана удовлетворительной. Ежегодно Совет директоров банка рассматривает и	Кодекс корпоративного управления, одобренный к применению Банком России, устанавливает рекомендацию о проведении независимой оценки качества работы совета директоров для акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров	Ежегодно Совет директоров банка рассматривает и утверждает Результаты самооценки корпоративного управления банка, содержащие раздел об эффективности деятельности Совета директоров за предшествующий календарный год.	организованным торгам. Акции банка не допущены к организованным торгам. С учетом масштабов деятельности и уровня риска внешняя организация для оценки качества работы Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не привлекалась.
III. Корпоративный секретарь общества			
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров	СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).	Кодекс корпоративного управления, одобренный к применению Банком России, устанавливает рекомендацию о наличии корпоративного секретаря для акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Акции банка не допущены к организованным торгам. С учетом масштабов деятельности и уровня риска корпоративный секретарь в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) отсутствует. Организация работы по совершенствованию корпоративного управления возложена на начальника Управления рисков банка.
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в	СОБЛЮДАЕТСЯ. Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), связанного с их участием в данном органе управления банка, в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом банка принимаются Общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам банка, в том числе основному управленческому персоналу, а также условия их выплаты находится в компетенции Совета директоров банка и регламентировано Политикой в области оплаты труда АКБ	СОБЛЮДАЕТСЯ.

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
4.1		«АКТИВ БАНК» (ПАО). В соответствии с проведенным мониторингом системы оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по итогам 2015 года Советом директоров банка система оплаты труда признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых банковских операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров	СОБЛЮДАЕТСЯ. В соответствии с решением общего собрания акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) фиксированное годовое вознаграждение является единственной денежной формой вознаграждения членов Совета директоров за работу в Совете директоров в течение отчетного периода. В банке не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	СОБЛЮДАЕТСЯ.
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата	СОБЛЮДАЕТСЯ. В соответствии с утвержденной Советом директоров банка Политика в области оплаты труда АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) оплата труда сотрудников банка определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Общий по банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности конкретных подразделений и банка в целом. При определении размера оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка (до 3 лет) и последующая корректировка стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности. Выплата компенсации («золотой парашют») в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не предусмотрена.	Сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком, предусмотрено для кредитных организаций, размер активов которых превысил 50 млрд.руб. и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысил 10 млрд.руб.
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей	СОБЛЮДАЕТСЯ. В АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) функционирует самостоятельное структурное подразделение - Управление рисков, основными задачами которого являются: идентификация, оценка, мониторинг и ограничение/или смягчение рисков, присущих банковской деятельности, как на уровне отдельных структурных подразделений, так и на уровне банка в целом; обеспечение достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия принятых рисков на	СОБЛЮДАЕТСЯ.

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей	<p>постоянной основе; реализация мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, прочее.</p> <p>В банке сформированы службы внутреннего аудита и внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита банка подчинена непосредственно Совету директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).</p> <p>Служба внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную проверку и оценку систем управления, внутреннего контроля и управления рисками и предоставляет рекомендации по подтверждению их адекватности Совету директоров и исполнительными органами банка, а также дает рекомендации по улучшению качества и повышению эффективности функционирования этих систем. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров банка.</p> <p>Служба внутреннего контроля подчиняется непосредственно Президенту банка. К полномочиям Службы относятся полномочия по организации эффективной системы управления возникающими в деятельности банка регуляторными рисками – рисками возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.</p> <p>Функции различных органов управления и подразделений банка в системе управления рисками и внутреннем контроле определены во внутренних документах банка, утвержденных Советом директоров.</p> <p>Т.о., разграничены полномочия между контрольными службами в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), форма функционирования внутреннего контроля приближена к концепции «три линии защиты», которая предполагает осуществление контроля на трех уровнях: на уровне структурных подразделений; на уровне контрольных подразделений (управление рисков, служба внутреннего контроля, отдел финансового мониторинга (ПОД/ФТ) и пр.; на уровне службы внутреннего аудита.</p> <p>С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями Управления рисков банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали меры по устранению недостатков.</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
5.1		Совет директоров банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями Управления рисков банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали меры по устранению недостатков.	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита		

VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества

6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>Советом директоров банка утверждено Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».</p> <p>Бухгалтерская и финансовая отчетность банка раскрывается на официальном сайте банка в сети Интернет, на сайте Банка России, на сайте уполномоченного агентства на раскрытие информации, на информационных стендах в каждом офисе.</p> <p>Банк раскрывает информацию о системе корпоративного управления и общих принципах корпоративного управления, применяемых в банке, в составе годового отчета АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).</p> <p>На официальном сайте банка в сети Интернет раскрывается актуальная информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала банка.</p> <p>Со II квартала 2015г. информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, дополнительно раскрывается банком на сайте Банка России в сети Интернет.</p> <p>Начиная с отчетности за 2004 год, банк регулярно составляет Годовой отчет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, который подтверждается аудитором и раскрывается на официальном сайте банка в сети Интернет и сайте уполномоченного агентства на раскрытие информации.</p> <p>Годовой отчет банка составляется и раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Положением Банка России от 30.12.2014г. №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», пр. Годовой отчет банка содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.
-----	---	---	--------------

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности	СОБЛЮДАЕТСЯ. Положение об информационной политике ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров. В течение 2015 года общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации. В случаях, определенных внутренними положениями, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	СОБЛЮДАЕТСЯ.
VII. Существенные корпоративные действия			
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон	СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). В Уставе банка четко не определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Однако, принятие решений в отношении существенных корпоративных действий (реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества) в соответствии с Уставом банка отнесено к компетенции общего собрания акционеров, либо Совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких	СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2015 году не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение	

	Принципы корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления и критерии оценки соблюдения принципа	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4
7.2	действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий	<p>которых в соответствии с Уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок. Сделки, совершенные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2015 году, признаваемые в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрены годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) до их совершения 17 апреля 2015 года.</p> <p>Информация о данных сделках раскрывается в годовом отчете АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).</p>	

Оценка соблюдения банком принципов корпоративного управления проводилась на основе анализа содержания Устава и внутренних документов Банка, а также сложившейся практики корпоративного управления и внутренних процедур Банка.

Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Н.Н. Николаев

14

ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЁТНОСТЬ

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)

на « 01 » января 2016 г.

 Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52

 Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	156 806	232 175
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	313 650	340 527
2.1	Обязательные резервы	3.1	32 046	48 396
3	Средства в кредитных организациях	3.1	67 964	100 790
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	111 698	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	5 152 244	5 490 563
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	77 378	146 200
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.9	24 198	0
9	Отложенный налоговый актив	3.9	5	11
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10	409 208	403 189
11	Прочие активы	3.12	10 352	12 676
12	Всего активов		6 323 503	6 726 131
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.12	0	0
14	Средства кредитных организаций	3.13	0	40 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	5 240 707	5 701 305
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4 560 559	4 884 463
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.15	27	3 532
19	Отложенное налоговое обязательство	3.15	50 329	49 102
20	Прочие обязательства	3.16	62 776	51 209
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 389	1 473
22	Всего обязательств		5 355 228	5 846 621
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.17	576 104	480 087
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		61 614	40 106
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-737	-74
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		223 206	215 033
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 534	20 533
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		87 554	123 825
31	Всего источников собственных средств		968 275	879 510
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		49 468	54 752
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 244	19 100
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент _____ Н.Н.Николаев (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер _____ И.В.Савельева (Ф. И. О.)

м. п.

Исполнитель _____ Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)

Телефон: (8342) 77-77-71

« 28 » марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4	948 528	757 016
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4	266 113	79 879
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4	667 313	658 431
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4	15 102	18 706
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	582 796	400 288
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	38 704	38 045
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4	544 092	362 243
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	365 732	356 728
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-130 829	-78 615
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-2 311	-1 163
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	234 903	278 113
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1 566	-3 460
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	1 956	-5 938
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	5 627	6 558
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	1 170	-212
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	3	163
12	Комиссионные доходы	4	64 029	68 206
13	Комиссионные расходы	4	4 333	3 996
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4	-3 649	1 090
17	Прочие операционные доходы	4	7 285	8 020
18	Чистые доходы (расходы)		308 557	348 544
19	Операционные расходы	4	183 815	176 021
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		124 742	172 523
21	Возмещение (расход) по налогам	4	37 188	48 698
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4	87 554	123 825
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	87 554	123 825

Президент Н.Н.Николаев (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер И.В.Савельева (Ф. И. О.)

М. П.

Исполнитель Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)

Телефон: (8342) 77-77-71

« 28 » марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.2	972 141	108 307	863 834
1.1	Источники базового капитала:	5.2	658 251	117 525	540 726
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.2	576 104	96 017	480 087
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	576 104	96 017	480 087
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	5.2	61 614	21 508	40 106
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	5.2	20 533	0	20 533
1.1.4.1	прошлых лет	5.2	20 533	0	20 533
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5.2	50 285	-81	50 366
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:	5.2	50 044	0	50 044
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	5.2	50 044	0	50 044
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	5.2	241	-81	322
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	5.2	607 966	117 606	490 360
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		241	-81	322
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный		0	0	0

1.5.3	заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающиеся в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	5.2	607 966	117 606	490 360
1.8	Источники дополнительного капитала:		364 175	-9 299	373 474
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:	5.2	87 554	-36 271	123 825
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	5.2	87 554	-36 271	123 825
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	5.2	276 621	26 972	249 649
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включающиеся в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации — заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	5.2	364 175	-9 299	373 474
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	5.2	3 006 699	-526 623	3 533 322
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	5.2	3 006 458	-526 542	3 533 000
2.3	Необходимые для определения достаточности	5.2	3 283 079	-499 570	3 782 649

2.3	собственных средств (капитала)	5.2	3 283 079	-499 570	3 782 649
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.2	13,6	X	10,0
3.2	Достаточность основного капитала	5.2	13,6	X	10,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	20,5	X	16,7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6223050	5771816	3283079	6417151	6127164	3782649
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1958094	1958094	0	2323574	2323574	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1930855	1930855	0	2273688	2273688	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		27239	27239	0	49886	49886	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		639150	639150	127830	22401	22401	4480
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		256164	256164	51233	4473	4473	895
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	17920	17920	3584
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		38646	38646	19323	6040	6040	3020
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	6040	6040	3020
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3587160	3135926	3135926	4065136	3775149	3775149
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		3207191	2772837	2772837	3780289	3469124	3469124
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		383651	364184	478032	484086	444967	589017
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		353362	341225	443593	423874	392170	509821
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		30289	22959	34439	60212	52797	79196
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	26	26	29
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	26	26	29
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		66712	65323	38448	73852	72379	42113
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		17244	16834	16834	23048	22974	22974
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		40000	39200	19600	30732	30425	15213
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		9468	9289	2014	20072	18980	3926
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.16	55 118	46 047
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		367 455	306 980
6.1.1	чистые процентные доходы		283 677	220 735
6.1.2	чистые непроцентные доходы		83 778	86 245
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.15	265 671	189 576
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		21 225	15 137
7.1.1	общий		2 111	3 607
7.1.2	специальный		19 114	11 530
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		29	29
7.2.1	общий		14	15

7.2.2	специальный		14	15
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1, 8.8	472 090	132 759	339 331
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1, 8.8, 8.9	453 907	130 277	323 630
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	8.8, 8.11	16 794	2 566	14 228
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8.8	1 389	-84	1 473
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		607 966	658 010	658 010	664 310
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	6 001 024	5 878 959	6 163 936	6 704 743
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	10,1	11,2	10,7	9,9

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 8.8, 8.9).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 663 706, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 234 450 ;
 1.2. изменения качества ссуд 365 142 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
 1.4. иных причин 64 114 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 533 429, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 552 ;
 2.2. погашения ссуд 338 382 ;
 2.3. изменения качества ссуд 144 619 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
 2.5. иных причин 49 876 .

Президент Н.Н.Николаев (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер И.В.Савельева (Ф. И. О.)
 м. п.

Исполнитель Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)

Телефон: (834-2) 77-77-71
 « 28 » марта 2016 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

**Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2016 года**

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5,0	13,6	10,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6,0	13,6	10,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	6	10,0	20,5	16,7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15,0	246,9	277,1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50,0	180,7	250,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120,0	27,4	44,7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25,0	Максимальное 18,0 Минимальное 0,0	Максимальное 22,0 Минимальное 0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800,0	217,4	337,8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3,0	0,8	1,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		6 323 503
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38 448
7	Прочие поправки		1 595 601
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 766 350

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6 012 861
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		50 285
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 962 576
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		65 323
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		26 875
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		38 448
Капитал и риски			
20	Основной капитал		607 966
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	6 001 024
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	10,1

Президент _____ Н.Н.Николаев (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер _____ И.В.Савельева (Ф. И. О.)

М. П.

Исполнитель _____ Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)

Телефон: _____ (8342) 77-77-71

« 28 » марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
89	27800243	1021300001029

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на **01 января 2016 года**

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АКТИВ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		247 247	216 606
1.1.1	Проценты полученные	4	943 055	756 152
1.1.2	Проценты уплаченные	4	-573 013	-398 918
1.1.3	Комиссии полученные	4	64 029	68 206
1.1.4	Комиссии уплаченные	4	-4 333	-3 996
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-318	138
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	5 627	6 558
1.1.8	Прочие операционные доходы		6 054	7 444
1.1.9	Операционные расходы		-176 165	-171 194
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-17 689	-47 784
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-442 406	-47 283
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		16 350	-2 342
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-104 189	203 758
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		208 349	-1 028 441
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.12	-48 635	70 567
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3.13	-40 000	40 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	-478 440	622 120
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.16	4 159	47 055
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		-195 159	169 323
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		16 501	-141 782
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		51 088	6 679
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11 405	-95 159
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 778	851
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		57 962	-229 411
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.17	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		18 475	47 930
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-118 722	-12 158
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		625 096	637 254
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		506 374	625 096

Президент Н.Н.Николаев (Ф. И. О.)

Главный бухгалтер И.В.Савельева (Ф. И. О.)

М. П.

Исполнитель Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)

Телефон: (8342) 77-77-71

« 28 » марта 2016 г.

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

Акционерам
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2015 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО))

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

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021300011029

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 2529, 28 декабря 1998 г.

Сведения об аудиторе

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

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

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

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных сумм и иных активов по состоянию на 01 января 2016 года (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по состоянию на 01 января 2016 года (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств за 2015 год (публикуемая форма), а также пояснительной информации за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие подбросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторской организации

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Результаты проверки в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннему контролю и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита бухгалтерской

отчетности Банка за 2015 год, мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- полноты подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась выбранными на основе нашего суждения дополнительными процедурами.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год и соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты выполняли результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой

внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор
ООО «АФ «УниверсФинАудит»

Тимофеева Т.М.,

основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21606000581, квалификационный аттестат аудитора № 042918, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита на неограниченный срок



Аудитор,
Руководитель задания

Гурьянова М. В.

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

Гурьянова М. В.

«28» марта 2016 г.

430005, Республика Мордовия,
г. Саранск ул. Коммунистическая, 52

8 800 30 20 050

www.aktivbank.ru
info@aktivbank.ru