



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2016

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

**САМОЕ ДОРОГОЕ,
что мы зарабатываем –
ЭТО ВАШЕ ДОВЕРИЕ!**



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



(8342) 47-52-70
(8342) 77-77-70



www.aktivbank.ru
info@aktivbank.ru

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
Протокол № _____
от " ____ " _____ 2017 года
Председатель Собрания
АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)

Годовой отчёт АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2016 год

Предварительно утвержден
Советом директоров
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
(протокол №8 от 19.04.2017 г.)



АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

<u>01</u>	ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	СТР. 05
<u>02</u>	ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	СТР. 8
<u>03</u>	ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2016 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	СТР. 10
<u>04</u>	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	СТР. 23
<u>05</u>	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	СТР. 25
<u>06</u>	ОТЧЁТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	СТР. 27
<u>07</u>	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	СТР. 29

<u>08</u>	СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЁТНОМ ГОДУ	СТР. 36
<u>09</u>	СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЁТНОМ ГОДУ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	СТР. 38
<u>10</u>	СОСТАВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	СТР. 42
<u>11</u>	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА	СТР. 46
<u>12</u>	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ, СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	СТР. 49
<u>13</u>	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТР. 51
<u>14</u>	ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ	СТР. 64

01

ПОЛОЖЕНИЕ
БАНКА
В ОТРАСЛИ

В 2016 году некоторые важные финансовые показатели банковского сектора России стабилизировались. Совокупная прибыль кредитных организаций в 2016 году в сравнении с 2015 годом выросла до 930 млрд.руб. В то же время, количество прибыльных банков сократилось с 553 до 445 (на 20%), убыточных — с 180 до 178.

Объем находящейся в обращении денежной наличности увеличился на 270,9 млрд.руб. (на 3,2%) — до 8,8 трлн.руб.

Банковские вклады населения (рублевые и валютные) увеличились на 4,2% или на 981 млрд.руб. и достигли к 1 января 2017г. показателя в 24,2 трлн.руб. По сравнению с 2015 годом темп прироста вкладов населения значительно сократился. Депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1%, или на 2,7 трлн.руб.

Банковская система России встретила 2017 год с профицитом ликвидности. Это означает, что предложение денег превышает спрос на них со стороны участников рынка. Финансовые организации аккумулируют больше денежных средств, чем могут активно использовать. Одна из главных причин — сократившаяся кредитоспособность корпоративного сектора и физических лиц.

В 2016 года произошло уменьшение совокупного кредитного портфеля российских банков на 3 трлн.руб. или на 6,9% - до 40,9 трлн.руб., из них 30,1 трлн.руб. приходилось на корпоративный кредитный портфель, 10,8 трлн.руб. на ссуды физических лиц. Объем кредитов, выданных нефинансовым организациям, сократился на 9,5% (без учета валютной переоценки — на 3,6%), кредитование населения, напротив, возросло на 1,1%.

В ЦБ РФ отмечают улучшение качественных показателей кредитного портфеля. Просроченная задолженность по всем кредитам снизилась за год на 5,1% и составила на 1 января 2017г. — 2 трлн. 891,5 млрд. рублей или 5,2% от общей суммы. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовых организаций незначительно вырос — с 6,2 до 6,3 процентов, в сегменте розничного кредитования — снизился с 8,1 до 7,9 процентов. При этом объем просроченной задолженности корпоративного сектора

за прошедший год уменьшился на 8,9%, розничного — на 0,7%.

Активы банковской системы РФ за прошедший год сократились в номинальном выражении на 3,5% и составили на 1 января 2017г. — 80,1 трлн.руб. Во многом — «благодаря» значительно укрепившейся национальной валюте. Если исключить влияние валютной переоценки, то в этом случае совокупные активы даже несколько приросли — на 1,9%.

Собственный капитал банковского сектора в 2016 году был относительно небольшим, увеличился всего на 4,9% или на 0,4 трлн.руб., и на 1 января 2017 года превысил 9,4 трлн.руб.

В 2016 году рекордное количество банков лишилось своих лицензий. Так, по итогам прошлого года российская банковская система недосчиталась 112 участников, из которых 97 были лишены лицензий принудительно, а остальные ушли с рынка добровольно. Общее количество действующих в РФ кредитных организаций уменьшилось в прошлом году с 733 до 623.

По состоянию на 01.01.2017г. в России осуществляли свою деятельность 623 кредитные организации: в том числе 575 банков и 48 небанковских кредитных организаций. В Республике Мордовия по состоянию на 01.01.2017г. функционировали 3 самостоятельно действующих кредитных организации, 131 дополнительный офис, 36 операционных офисов, 66 операционных касс вне кассового узла и 10 кредитно-кассовых офисов.

Объем вкладов физических лиц по кредитным организациям Республики вырос на 5,1 млрд.руб. или 10,8% и составил 52,1 млрд.руб. Депозиты юридических лиц увеличились на 106,5 млн.руб. или 1,5% и составили 7,2 млрд.руб. Средства на расчётных счетах выросли на 521,7 млн.руб. или 8,4% и составили 6,7 млрд.руб. Кредиты, предоставленные юридическим лицам увеличились на 3,1 млрд.руб. или 5,7% и составили 57,0 млрд.руб., кредиты физических лиц - на 1,7 млрд.руб. или 9,0% и составили 20,1 млрд.руб. Объем вложений в ценные бумаги вырос на 2,6 млн.руб. или 0,7% и составил 368,9 млн.руб.

Среди региональных банков
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) занимает



по балансовой прибыли,
рентабельности активов и капитала,
достаточности собственных средств

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) основан в 1993 году и стабильно работает на рынке финансовых услуг уже более 23 лет, являясь второй по величине кредитной организацией Республики Мордовия. Банк осуществляет комплексное обслуживание юридических и физических лиц, активно взаимодействует с банками-контрагентами, имеет успешный опыт работы на валютном и фондовом рынках.

Доля рынка, занимаемая АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на банковском рынке Республики Мордовия по состоянию на 01.01.2017г. составляет: 48,1% объём вложений в ценные бумаги, 10,5% вкладов физических лиц (в том числе среди региональных банков - 31%) , 7,1% средств организаций на расчётных, текущих счетах (в том числе среди региональных банков - 27,7%), 4,3% кредитов юридических лиц (в том числе среди региональных банков – 22,5%).

В отчётном году АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по ряду направлений усилил позиции на рынке банковских услуг. По данным рейтинга информационного агентства «Банки.ру» Банк занимает по состоянию на 01.01.2017г. следующие позиции (в скобках указано изменение позиций (+ улучшение, - ухудшение):

12 декабря 2016 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) шестой год подряд подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга «первый», прогноз по рейтингу «стабильный».

Основными факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинг, являются высокий уровень достаточности капитала (Н1.0=27,2%; Н1.2 и Н1.1=20,3% на 01.11.2016) и хорошие показатели краткосрочной ликвидности (на 01.11.2016 Н2=104,5%; покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами - 15,5%; Н3=376,2%). Аналитики агентства также отмечают приемлемые значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4=26% на 01.11.2016г.), высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля и низкую зависимость ресурсной базы от средств крупнейших кредиторов, а также высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (163,6% за III кв. 2016г.). Кроме того, поддержку рейтингу оказывают низкий уровень принимаемых валютных рисков и опыт сотрудничества с региональными органами власти.

170 место	по вкладам физических лиц	+42
223 место	по чистой прибыли	+4
231 место	по рентабельности капитала	+9

250 место	по активам	+62
251 место	по кредитам юридическим лицам	-1
282 место	по рентабельности активов	+21

295 место	по кредитному портфелю	-2
299 место	по вложениям в ценные бумаги	+50
304 место	по капиталу	+39

По состоянию на 01.01.2017г.
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) —
единственный региональный банк
в Республике Мордовия, имеющий

РЕЙТИНГ
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
НА УРОВНЕ

A (I)

02

ПРИОРИТЕТНЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БАНКА

Ухудшение макроэкономических и рыночных условий предъявляет дополнительные требования к деятельности Банка. Своевременно реагируя на вызовы внешней среды, Банк актуализирует задачи развития отдельных направлений бизнеса с учетом баланса ожидаемых выгод и потенциальных рисков и адаптирует текущую модель бизнеса к изменениям рыночной ситуации.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкую линейку финансовых продуктов для удовлетворения потребностей корпоративных и частных клиентов.

Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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.

Основными видами деятельности Банка являются:



Корпоративный бизнес — предоставление услуг юридическим лицам по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставлению кредитов, обслуживанию внешнеторговых операций и другим операциям;



Розничный бизнес — оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, по кредитованию, ведению текущих счётов, приёму вкладов, выпуску и обслуживанию банковских карт, оказание брокерских и депозитарных услуг, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции;



Операции на финансовых рынках — размещение и привлечение средств на межбанковском рынке, конверсионные операции, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

03

ОТЧЁТ СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ
О РЕЗУЛЬТАТАХ
РАЗВИТИЯ БАНКА
В 2016 ГОДУ
ПО ПРИОРИТЕТНЫМ
НАПРАВЛЕНИЯМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в равной мере уделяет внимание всем направлениям коммерческого банковского бизнеса, сосредотачиваясь на улучшении качества сервиса и разработке актуальных продуктов и услуг для своих клиентов.

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.

Валюта баланса за отчётный год выросла на 558,6 млн.руб. или 7,4 %

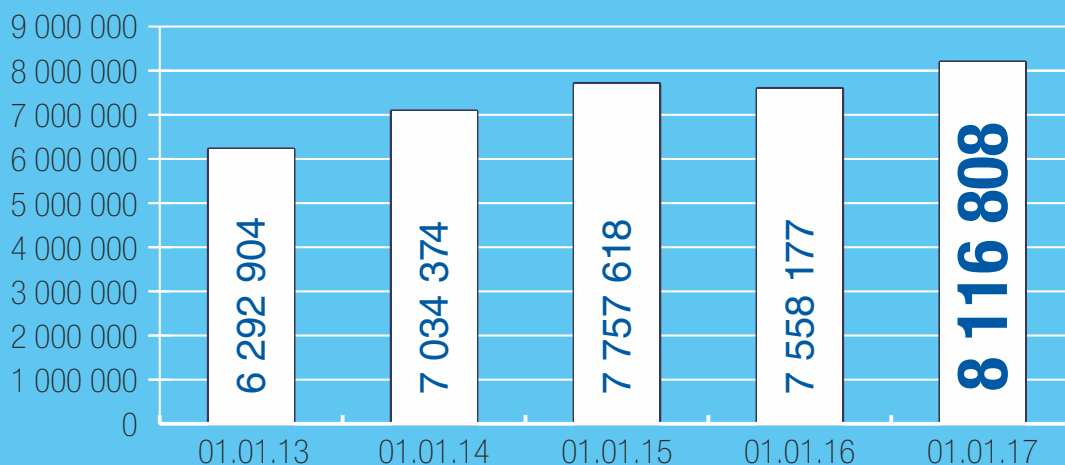
Валюта баланса по состоянию на 01.01.17 г. составила



8 116,8
млн. рублей.

Валюта баланса

(тыс.руб.)

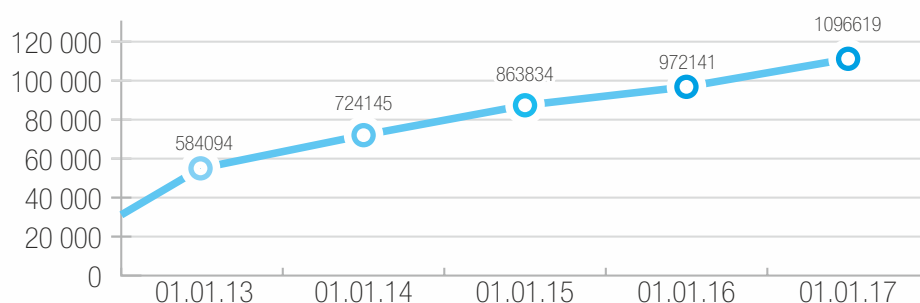


За 2016 год размер собственных средств Банка увеличился на 124,5 млн.руб. или 12,8% и составил 1 096,6 млн.руб. Рост капитала Банка произошёл за счёт нераспределенной прибыли прошлого года, прироста стоимости имущества из-за переоценки основных средств и прибыли отчётного года. Удельный

вес собственных средств в структуре всех пассивов Банка составляет 13,5%. Достаточный объём капитала позволяет обезопасить Банк от внешних негативных факторов и обеспечивает максимальную защиту средств клиентов.

Капитал

(тыс.руб.)



ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2016 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ключевым условием полноценной работы Банка выступает финансовая устойчивость, основными критериями которой служат показатели прибыли и достаточности капитала. По итогам 2016 года Банком получена балансовая прибыль в размере 73,3 млн.руб., объём чистой прибыли составил 43,3 млн.руб.

Банк поддерживает стабильный размер капитала и соответствует требованиям регулятора по значению норматива достаточности капитала с большим запасом. Норматив Н1.0 увеличился за год на 8,9 п.п. и на 01.01.2017 года составил 29,4%, что выше нормативной величины в 3,7 раза.

Оценка надежности и устойчивости Банка особенно актуальна в период кризисов. Индикатором устойчивости банка, способности своевременно и в полном объёме исполнять свои обязательства перед клиентами, является выполнение нормативов ликвидности. В 2016 году, не имея запаса ликвидных средств, многие банки оказались особо чувствительны к происходящим событиям, но АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в течение всего года сохранял запас сверхнормативных ликвидных средств. На 01.01.2017г. нормативы ликвидности Банка значительно превышают предельные значения и характеризуются следующими данными:

Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне. Этот уровень обеспечивается:

- исполнением на ежедневной основе обязательных нормативных требований, установленных Банком России;
- постоянным совершенствованием внутренних процедур, обеспечивающих наличие у Банка ликвидных средств, необходимых для погашения текущих обязательств;
- контролем платежной позиции Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Норматив	Требования ЦБ РФ	Фактический показатель на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15% минимальное значение	77,7% выше нормативной величины более чем в 5 раз
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50% минимальное значение	278,7% выше нормативной величины более чем в 5 раз
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120% максимальное значение	24,0% ниже нормативной величины в 5 раз

Во время возможных панических настроений запас ликвидности, особенно мгновенной, должен быть готов в любой момент выполнить требования клиентов. Гото-

вность Банка на 01.01.2017г. превышает нормируемую величину более чем в 5 раз.

Клиентская политика

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

Особое внимание в 2016 году было уделено качеству клиентского обслуживания и эффективности процесса разрешения возникающих проблем, поскольку это определяющий фактор лояльности клиентов.

В целях обеспечения эффективного и комплексного удовлетворения потребностей клиентов в качественном и доступном банковском обслуживании и финансовых услугах, а также долгосрочного конкурентного преимущества по соответствующему направлению, Банком внедрены система качества клиентского обслуживания, инструменты для ее реализации, механизмы внутреннего контроля, регулирования, необходимая инфраструктура, а также стандарты:

- качества обслуживания;
- работы с обращениями клиентов;
- внешнего вида работников;
- фирменного стиля Банка;
- организации и оформления офисов.

Система качества призвана обеспечить соблюдение принятых в Банке стандартов, организацию комплексной работы с обращениями клиентов и вовлечение персонала в процесс управления качеством, а также мониторинг выполнения показателей по данному направлению.

Для получения объективной, независимой и профессиональной оценки результатов деятельности в рамках системы качества в Банке на регулярной основе проводится независимое исследование уровня предоставляемого сервиса в офисах продаж методом опроса клиентов по телефону. Показатели качества учитываются в системе мотивации работников, осуществляющих обслуживание клиентов.

Повышению качества клиентского обслуживания и росту лояльности клиентов способствует работа Контактного центра Банка, выполняющего задачи взаимодействия с клиентами через телефонный центр, электронную почту, интернет, web-чат.

Для информационной поддержки, а также обеспечения оперативного решения проблем клиентов,

в Банке организована работа «горячей линии». Главная задача — решать вопросы и проблемы клиентов в удаленном режиме без необходимости затрат клиентом дополнительного времени на посещение офиса Банка, оперативно реагировать на жалобы и предложения клиентов. Специалисты Банка помогают клиентам в решении их проблем «здесь и сейчас».

В целях повышения эффективности продаж и обслуживания клиентов Банк перешел на систему индивидуальной мотивации работников, выстроил систему постоянного обучения и развития персонала.

Расчётно-кассовое обслуживание

В рамках комплексного обслуживания корпоративных и частных клиентов Банк предлагает широкий спектр конкурентоспособных банковских услуг по расчётному и кассовому обслуживанию, 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».

Банк предлагает корпоративным клиентам услугу бронирования счёта, которая позволяет клиентам без посещения отделения Банка и предоставления документов получить номер расчётного счёта и осуществлять приходные операции по реквизитам счёта, 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.

Банк обслуживает более тридцати четырех тысяч счетов юридических лиц, предпринимателей, физических лиц. Среднегодовые остатки на расчётных счетах клиентов составили 667,8 млн. рублей.

Денежные переводы — одна из наиболее востребованных услуг любого банка. Оплату коммунальных услуг, телефонной связи, доступа к интернету, оплату

ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2016 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

налогов, пошлин, штрафов в ГИБДД и многие другие платежи население осуществляет на постоянной основе, в связи с чем во всех офисах Банка, активно предлагаются операции по переводам денежных средств со счетов, открытых в Банке и без открытия счета. Также существует возможность оплаты услуг через платежные терминалы Банка и системы дистанционного банковского обслуживания, с помощью которых население может производить различные платежи, внести платёж за кредит, пополнить свой текущий, депозитный счёт и др. Активное продвижение информационных технологий позволяет совершать многие операции в режиме реального времени.

На данный момент в мире существует большое количество различных систем денежных переводов, отличающихся методом перевода, скоростью и, соответственно, тарификацией за услуги. Для удовлетворения спроса населения на данные виды услуг Банк

использует системы денежных переводов «Western Union», «Contact», «Золотая Корона». Согласно статистическим данным, больше 70% клиентов Банка для отправки денежных средств внутри страны используют систему денежных переводов «Золотая Корона», как самую удобную, доступную, с большим количеством пунктов выдач и отправки. Общий объём переводов увеличился за 2016 год на 17,3% и составил 242,7 млн.руб.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги по аренде индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей.

Расчётно-кассовое обслуживание формирует основной объём непроцентных доходов. За 2016 год доходные поступления от данных видов услуг, включая осуществление денежных переводов, составили 61,3 млн.руб.

Ресурсная база

В процессе своей деятельности Банк стремится к росту ресурсной базы и снижению ее стоимости, придерживается принципов разумной сбалансированности и диверсификации пассивов по инструментам, источникам и срокам привлечения.

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 01.01.2017г. ресурсная база Банка составила 7 096 млн.руб. Стратегически значимую роль в её формировании играют депозиты физических лиц, на их долю приходится более половины всех пассивов. Основными факторами прироста портфеля вкладов в 2016 году стали клиентоориентированный подход, взвешенная процентная политика и хорошая деловая репутация Банка.

По состоянию на 01.01.2017г.
вклады населения составили

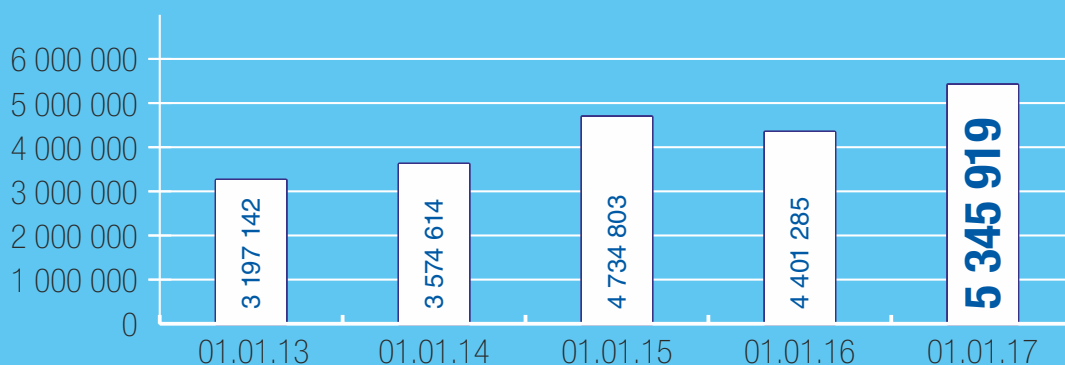


5 345,9
млн. рублей.

Политика
в о б л а с т и
формирования
ресурсной базы
направлена на
привлечение

Вклады населения

(тыс.руб.)



Вклады на срок свыше года составляют 90,8% 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. Структура депозитов населения в разрезе валют на начало года на 99,9% представлена вкладами в рублях, на 0,1% 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. Ориентируясь на конъюнктуру рынка, в течение 2016 года Банк неоднократно корректировал процентные ставки по вкладам.

Комплекс мер по развитию депозитного бизнеса позволяет на ежегодной основе увеличивать один из важных показателей лояльности вкладчиков к Банку —

Кредитование

Кредитная политика Банка направлена на формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам кредитных операций, срокам кредитования и видам обеспечения. В кредитных вложениях сосредоточена большая часть активов Банка, кредитные процессы генерируют 90,7% совокупных доходов и являются объектом постоянного контроля на всех уровнях управления.

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

Услуги Банка позволяют клиентам обеспечить потребности своего бизнеса в области финансирования текущей деятельности и инвестиционных затрат, пополнения оборотного капитала, расширения производства.

это уровень переоформления вкладов на новый срок.

Линейка депозитов корпоративных клиентов 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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей занимают 8,7% или 520,2 млн.руб.

В отчётном году постоянно проводился мониторинг показателей финансовой устойчивости, предусмотренных Банком России. Показатели Банка соответствуют всем требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в целях признания финансовой устойчивости достаточной для участия в системе страхования вкладов. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003г. №177-ФЗ, за отчётный год в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 21,6 млн.руб.

В процессе своей деятельности Банк отдаёт предпочтение клиентам, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. Банк всегда придерживается консервативной политики на рынке кредитования. Все документы проходят предварительно тщательную юридическую экспертизу. Кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение. В качестве обеспечения исполнения кредитных договоров широко применяются: залог различных форм движимого и недвижимого имущества, различных видов оборудования, товаров в обороте, гарантии и поручительства третьих лиц, в том числе поручительства, предоставляемые Автономным учреждением «Гарантийный фонд Республики Мордовия».

Практическая деятельность Банка в области кредитования основана на хорошем знании заёмщика, в первую очередь его финансового состояния, понимании его проблем и интересов, целей кредитования, а также строгом контроле над обслуживанием текущих кредитных продуктов.

ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2016 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

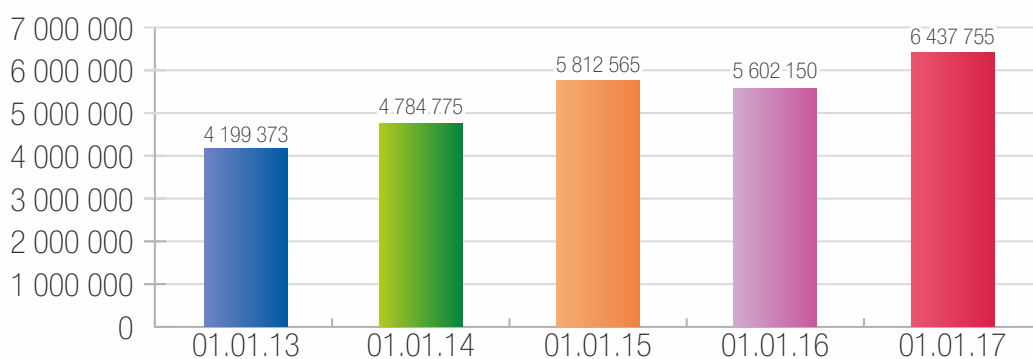
Для оценки и управления риском применяются современные, отвечающие международной банковской практике методы, включающие кредитование на основе утвержденных лимитов на отдельные компании и группы компаний, анализ и мониторинг финансового состояния заёмщиков, поручителей и залогодателей, сбалансированное по срокам погашения распределение активов. Гибкая политика в части работы с залоговым обеспечением сочетается с жесткими требованиями

к формированию источников возврата предоставленных ссуд и целевому использованию заёмщиком кредитных средств, а также с комплексной оценкой эффективности предполагаемых вложений.

Доля кредитных вложений в работающих активах Банка на 01 января 2017 года составила 97,3%. Объём совокупного кредитного портфеля Банка за отчётный год увеличился на 835,6 млн.рублей или 14,9% и составил 6 437,8 млн.руб.

Кредитный портфель

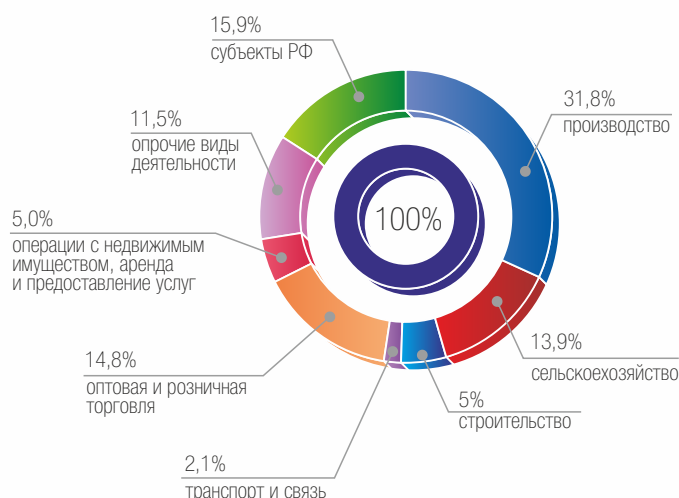
(тыс.руб.)



На фоне ухудшения макроэкономической ситуации в России динамика развития рынка кредитования корпоративных клиентов в 2016 году продемонстрировала существенное замедление. Это было

обусловлено ужесточением подходов к финансовой оценке заёмщиков, связанной с ориентацией кредитной политики на снижение рисков и на рост качества кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности



Структура кредитного портфеля распределилась следующим образом: производство (31,8%), финансирование субъектов РФ (15,9%), оптовая и розничная торговля (14,8%), сельское хозяйство (13,9%),

строительство (5,0%), операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (5,0%), транспорт и связь (2,1%) и на кредитование прочих отраслей экономики (11,5%).

В 2016 году Банк продолжил дальнейшее развитие и совершенствование своей кредитной политики в сфере кредитования физических лиц. Программы потребительского кредитования были скорректированы в соответствии с рыночными условиями. Банком активно используются программа лояльности, позволяющая регулировать процентную ставку в сторону снижения для клиентов, получающих заработную плату или пенсию на банковскую карту Банка, а также для клиентов, имеющих положительную кредитную историю или обеспечение по кредиту. Для пенсионеров предлагаются кредиты с более комфортными условиями.

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

С целью формирования качественного кредитного портфеля Банк продолжает активно сотрудничать с Национальным бюро кредитных историй (НБКИ). Сотрудничество с НБКИ позволяет производить реальную оценку финансового положения заемщиков, их кредитной истории и обеспечивает «чистоту» кредитного портфеля.

В целом по всему банковскому сектору России по итогам 2016 года уровень просроченной задолженности составил 5,2%. По всем просроченным кредитам были сформированы резервы в соответствующем рискам размере, ведется активная работа по взысканию просроченной задолженности. Для наиболее эффективного решения данного вопроса в декабре было создано Управление по работе с проблемной задолженностью.

Операции с ценными бумагами

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является профессиональным участником рынка ценных бумаг и обладает лицензиями на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности. 10.06.2016 года Банк стал членом Саморегулируемой организации «Национальная Финансовая Ассоциация».

В отчетном году инвестиционная политика Банка

Деятельность Банка на межбанковском рынке — необходимая составляющая кредитной организации, обеспечивающая доходность и ликвидность его инвестиционной деятельности. Основным принципом взаимодействия с банками-контрагентами является многоступенчатая лимитная политика Банка — установление лимитов как на каждого контрагента, с которым заключаются сделки, так и на каждый вид финансовых инструментов. Лимиты на контрагентов определяются в результате детального анализа их кредитной истории, существующего финансового положения и других сведений. Деятельность Банка на денежном и валютном рынках продолжала оставаться важным направлением работы Банка.

Операции по размещению межбанковского кредитования практически прекратились ввиду кризиса доверия на российском рынке, и все операции по размещению ликвидности были переориентированы на денежную секцию Московской биржи.

В 2016 году объем размещенных депозитов в Банке России составил 99,2 % от общего объема сделок на рынке межбанковского кредитования. Всего за год были заключены 292 сделки на сумму 106,7 млрд.руб., что превышает показатель 2015 года по общему объему более чем в 2 раза. Суммарный объем предоставленных Банком межбанковских кредитов за отчетный год составил 800 млн.руб.

В 2016 году банку удалось сохранить качество кредитных вложений на приемлемом уровне: **67%** кредитного портфеля относится к ссудам **I и II категориям качества**, а объем просроченной задолженности составил **2,0%** от совокупного кредитного портфеля банка.

на рынке ценных бумаг основывалась на сбалансированности структуры портфеля. При этом в качестве ориентира учитывался принцип оптимизации соотношения между доходностью и риском по каждому финансовому инструменту. Основным источником доходов Банка по операциям с ценными бумагами были операции с собственным портфелем ценных бумаг — госуда-

ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2016 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

рственными облигациями, облигациями субъектов Российской Федерации, российских корпоративных эмитентов.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк придерживается консервативной стратегии. В частности, при приобретении облигаций предпочтение отдается бумагам первоклассного кредитного качества. Все долговые ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России, эмитенты ценных бумаг имеют рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже «В». Поэтому эти ценные бумаги являются не только объектом инвестирования, но и средством возможного рефинансирования, что представляет Банку дополнительные возможности поддержания ликвидности, так как они, при необходимости, могут быть использованы в качестве обеспечения для получения денежных средств в Банке России.

Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2017г. сформирован в размере 178 млн.руб. За отчётный год объём вложений в ценные бумаги уменьшился на 11,1 млн.руб. или 5,9%. Структура портфеля ценных бумаг на конец года выглядит следующим образом: долговые обязательства — 99,3% (176,8 млн.руб.), долевые ценные бумаги — 0,7% (1,2 млн.руб.).

Всего за 2016 год было совершено 74 сделки по покупке облигаций на общую сумму 1 034,9 тыс.руб. С ноября 2016 года Банк стал участвовать в приобретении однодневных облигаций ПАО БАНК ВТБ. В отчётном году Центральный Банк РФ снизил ключевую ставку с 11% до 10%, что сказалось на снижении доходности облигаций на 0,9-1,9 п.п. для разных сегментов рынка.

В отчётный период активность клиентов Банка по инвестиционным продуктам была умеренно стабильной, повышенный интерес не наблюдался. По брокерским договорам было совершено 148 сделок по покупке и продаже акций для клиентов - физических лиц. Оборот по клиентским сделкам увеличился по сравнению с предыдущим годом на 5,6% и составил 74,1 млн.руб.

В декабре 2016 года клиентам Банка стала доступна услуга индивидуального инвестиционного счёта в рамках договора о брокерском обслуживании. Введение указанного счёта продиктовано стремлением

государства стимулировать интерес у граждан к инвестициям на фондовом рынке через систему налоговых вычетов.

Валютные операции

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

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

Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за всеми видами валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством, а каждый клиент всегда может получить профессиональные консультации специалистов о соответствии заключаемых договоров нормам законодательства.

В 2016 году на обслуживание по внешнеэкономической деятельности было принято 11 новых клиентов. В конце 2016 года Банк начал осуществлять переводы по поручению юридических лиц в китайских юанях.

В течение года на обслуживание в Банк поступи-

ло 85 паспортов сделок (74 экспортных и 11 импортных) на общую сумму 483,5 млн.руб., 9,8 млн.долл.США, 7,5 млн.ЕВРО и 240,0 млн. китайских юаней. По состоянию на 1 января 2017 года количество действующих паспортов сделок составило 152 шт., из них 124 экспортных и 28 импортных. Суммарный оборот денежных средств по экспортным операциям составил 238,1 млн.руб., 4,1 млн.долл.США, 3,8 млн.ЕВРО. Суммарный объем импортных операций составил 29,6 млн.руб., 4,5 млн.долл.США, 130,6 тыс.ЕВРО.

Операции с банковскими картами

Развитие банковского бизнеса неразрывно связано с новыми технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов, несомненно, является банковская пластиковая карта. Она представляет собой универсальный платежный инструмент, который является ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяет своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, получать наличные деньги, а также пользоваться другими дополнительными услугами и определенными преимуществами.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является аффилированным членом Международной платежной системы MasterCard Worldwide. Спонсором Банка по расчетам с международными платежными системами, по эмиссии и эквайрингу банковских карт является ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В 2016 году совместно со спонсором был открыт проект по вступлению в платежную систему «МИР». В октябре был получен статус косвенного участника с возможностью эмиссии и кэш-эквайринга карт национальной системы платежных карт «МИР». В 2017 году клиентам банка будут предоставлены в пользование платежные карты «МИР», отвечающие мировым стандартам безопасности и не зависящие от внешних факторов, что позволит осуществлять выплаты из бюджета на счета клиентов с предоставлением национального платежного инструмента.

Своим клиентам Банк предлагает банковские карты различного класса: от электронных карт

Нестабильность и неустойчивость иностранных валют, а также их колебания, способствовали применению Банком курсовой политики, направленной на минимизацию своих рисков и сохранение валютных позиций Банка. За прошедший год объем купленной и проданной валюты через кассы Банка снизился на 35,3% по сравнению с 2016 годом.

В течение 2016 года лимиты валютных позиций не нарушались. Сумма открытых валютных позиций на 01.01.2017г. составила 0,039% от собственных средств Банка.

начального уровня мгновенного выпуска Maestro и классических карт — Standard до премиальных Gold международных платежных систем VISA Inc. и MasterCard Worldwide. На 01.01.2017г. банком выпущено 5 673 банковские карты. Платежные карты предоставляются как в рамках обслуживания розничного бизнеса: карты для физических лиц, пенсионные, социальные карты, так и корпоративным клиентам: бизнес-карты и карты для выплаты заработной платы. По состоянию на 01 января 2017 года Банком заключено 111 договоров на выплату заработной платы с организациями Республики Мордовия. С декабря 2016 года расширена география предоставления услуг с

В 2016 году наблюдался прирост остатков денежных средств на счетах банковских карт физических лиц. Остатки выросли на **20,9 %** по сравнению с показателями 2015 года и составили **105,1 млн.руб.** Положительная динамика наблюдалась в изменении доли безналичных операций, сумма операций по сравнению с предыдущим годом увеличилась на **47,2%** и составила более **80 млн.руб.** Количество операций оплаты по электронной коммерции выросло в два раза, а сумма операций увеличилась **в 2,7 раза**. Всего за год было проведено **236 725 операций** по банковским картам на общую сумму **936,6 млн.руб.**

ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2016 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

использованием банковских карт. Теперь карты предоставляются клиентам и на территории Ульяновской области.

В 2016 году была продолжена работа по развитию инфраструктуры АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). Было заключено 8 договоров торгового эквайринга на установку терминалов в торгово-сервисных предприятиях. Таким образом, на 01 января 2017 года держателей банковских карт различных платежных систем обслуживали 16 банкоматов, 9 пунктов выдачи наличных денежных средств, 21 терминал, установленный в торгово-сервисных предприятиях и 38 терминалов самообслуживания. За 2016 год в терминалах Банка проведено 129 167 операций на сумму 848,8 млн.руб.

Система интернет-банкинга «HandyBank» позволяют пользователю с любого компьютера или мобильного устройства круглосуточно управлять своим банковским счетом, быстро и безопасно оплачивать различные услуги и покупки, переводить денежные средства, совершать платежи, в том числе налоговые, коммунальные, и многое другое. В условиях повышения

финансовой и технической грамотности населения, услуги дистанционного банковского обслуживания неуклонно пользуются повышенным спросом.

Дальнейшее развитие в отчётном году получили системы дистанционного банковского обслуживания. В Системе «HandyBank» (разработчик ОА «Хендисолушенс») была добавлена возможность оплаты новых услуг, в том числе поставщиков услуг ЖКХ на территории Республики Мордовия. Также реализована возможность оплаты штрафов ГИБДД и учетом пятидесятипроцентной скидки, при оплате в 20-дневный срок. Сервис «Мобильные платежи» (разработчик ООО «Рукард») тоже претерпел изменение – вместе с увеличением перечня предоставляемых услуг обновление получил интерфейс приложений для мобильных платформ Android и iOS.

Используя современные технологии и учитывая требования рынка, АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) стремится улучшать качество сервисов, предоставляемых с использованием банковских карт и предлагать клиентам более комфортные условия обслуживания.

Развитие филиальной сети

Расширение филиальной сети Банка является определяющим условием наращивания клиентской и ресурсной базы, расширения зоны присутствия банка на финансовом рынке и повышения доступности банковских услуг для населения. Структурные подразделения Банка открыты и успешно работают не только на территории Республики Мордовия, но и за её пределами - в Ульяновской области.

Филиальная сеть Банка способствует тому, что бренд, имя Банка, становится узнаваемым, повышается степень доверия клиентов. В настоящее время сеть структурных подразделений состоит из 22 структурных

подразделений: 18 дополнительных офисов, 3 операционных офисов и 1 кредитно-кассового офиса. Ввиду неэффективной деятельности в 2016 году был закрыт филиал «Ульяновский».

На обслуживании в структурных подразделениях Банка находятся 17 532 клиента. Объём вкладов населения в офисах Банка увеличился за год на 317,6 млн.руб. или 11,8% и составил на 01 января 2017 года 2 998,6 млн.руб.

Региональная сеть играет важную роль не только в формировании ресурсной базы, но и вносит заметный вклад в финансовый результат деятельности Банка.

В сфере развития сети структурных подразделений особое внимание уделяется расширению видов их деятельности и оптимизации текущей работы, а также выполнению задачи по выходу дополнительных и операционных офисов Банка на текущую самоокупаемость.

Одной из важных составляющих повышения эффективной работы дополнительных подразделений Банка является постоянное совершенствование предоставляемого сервиса и качества обслуживания клиентов. Реализация мероприятий по повышению

Сеть генерирует **49,2%** комиссионных доходов. На 1 января 2017 года на долю структурных подразделений Банка приходится:

56,1% вкладов физических лиц

29,0% расчётных счетов юридических лиц и предпринимателей

70,2% потребительских кредитов

конкурентоспособности, улучшению качества и разработка новых финансовых продуктов и услуг позволит филиальной сети Банка осуществить задачи

Информационные технологии

Банк постоянно работает над внедрением инновационных технологий во все сферы деятельности. Приоритетное внимание уделяется таким направлениям работы, как обеспечение стабильности и безопасности информационно-технологической инфраструктуры; внедрение современных технологических решений в операционную и управленческую деятельность; автоматизация и централизация операционных процессов; совершенствование каналов и инструментов дистанционного обслуживания; использование передового программного обеспечения в области продвижения продаж и маркетинга.

В 2016 году велась целенаправленная работа над обеспечением надежности информационно-вычислительной техники путем реализации новых систем автоматического резервного копирования данных, резервирования бизнес систем, предусматривающих режим дублирования.

С целью выявления отклонений от нормальной работы программно-аппаратных комплексов и своевременного реагирования на такие отклонения проводился круглосуточный мониторинг работы всей ИТ – инфраструктуры. Выявлению, анализу, оценке и предотвращению рисков информационной безопасности, являющихся частью операционных, Банк уделяет первоочередное внимание.

Банк продолжил наращивание клиентской базы, используя систему дистанционного банковского обслуживания. Был проведен переход на новую более удобную версию Интернет -платформы для управления счетами, что обеспечит необходимую скорость прохождения платежей. Также был расширен перечень услуг, которыми клиенты могут пользоваться самостоятельно через терминальную сеть, без участия сотрудников Банка.

В отчётном периоде проводились мероприятия по совершенствованию политики информационной безопасности на основе Стандарта Банка России СТО

по сохранению темпов развития, преодолеть последствия кризисных явлений в экономике и укрепить рыночные позиции.

БР ИББС-1.0-2014. Было уделено большое внимание безопасности каналов удаленного обслуживания клиентов. Исключена возможность несанкционированной отправки рейса с платежными документами при получении удаленного и физического доступа злоумышленников к серверу автоматизированной системы за счет сегментирования локальных сетей и выполнения обязательных действий в помещении ограниченного доступа при каждой отправке платежных документов. Введено обязательное подтверждение клиентами-юридическими лицами отправки платежных поручений при использовании системы ДБО «BS-Client» при помощи смс-сообщений или комплекта сеансовых ключей.

Реализовано автоматическое применение на Интернет-шлюзе Банка различного набора разрешающих и запрещающих правил в зависимости от времени суток. Доступ к внутренним и внешним сетевым ресурсам, включая дополнительные и операционные офисы Банка, во внерабочее время сведен к минимуму.

Ведется работа по прекращению доступа к внешним сетевым ресурсам с автоматизированных рабочих мест сотрудников, включая доступ к электронной почте, путем организации отдельной локальной сети с подключенными к ней АРМ, не связанных с основной сетью банка. Ранее информационно-аналитическая работа сотрудников в сети «Интернет» была также перенесена из корпоративной сети банка в специализированную компьютерную сеть Интернет-классов.

Приобретение необходимых средств защиты информации для реализации требований информационной безопасности осуществляется Банком у организаций – поставщиков, обладающих необходимыми разрешениями и лицензиями на выполняемый вид деятельности. Обеспечение безопасности сопровождается все банковские сервисы.

ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2016 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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.

Кадровая политика

Управление персоналом представляет собой совокупность организационно-экономических мероприятий в области найма, мотивации, обучения персонала, планирования карьеры и профессионального роста. Они направлены на раскрытие потенциала работников, их способности вносить заметный вклад в деятельность организации.

В современных условиях эффективное управление персоналом Банка играет решающую роль в обеспечении конкурентоспособности структуры. Потребность в профессиональном развитии, мотивации, обучении персонала обусловлена насущной необходимостью приспособиться к изменениям внешней среды, техники и технологий, освоить дополнительные виды деятельности.

Повышение квалификации предусматривает постоянное обучение персонала Банка на всех уровнях либо в рамках самого Банка, либо в специальных

учебных центрах, это обусловлено требованиями и конъюнктурой банковского рынка, а также растущей конкуренцией. Все сотрудники банка ежегодно проходят профессиональную аттестацию.

Основная задача системы стимулирования персонала — повышение мотивации сотрудников к достижению высоких индивидуальных результатов труда в соответствии с определенными для каждой должности критериям результативности и профессионализма. Ежемесячно подводятся итоги конкурса «Лучшее подразделение банка». По итогам года проводятся награждения сотрудников Банка благодарностями, почетными грамотами, ведомственными наградами и премиями.

Система управления кадрами Банка ставит своей основной целью сохранение квалифицированного персонала и максимально эффективное использование его потенциала.

37
лет.

Средний возраст
сотрудников

210
человек

На 01 января 2017 года
в Банке трудятся

10-15
лет.

Банк отличается высокой
лояльностью своих сотрудников:
многие члены коллектива
работают в банке более

04

ИНФОРМАЦИЯ
ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО
ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ
ВИДОВ
ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ
РЕСУРСОВ

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Вид ресурсов	Единица измерения	Объём	Сумма в руб.
Тепловая энергия	гКал	570,25	843 596,99
Электрическая энергия	кВт.ч.	420 642	2 313 792,23
Природный газ	куб.м	47 761	266 129,36
Бензин автомобильный	литр	31 035	885 784,05
Топливо дизельное	литр	4 360	129 486,40

Атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, мазут топочный, уголь, горючие сланцы, торф и др. виды энергетических ресурсов Банком в 2016 году не использовались.

05

ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ
БАНКА

В апреле 2016 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на период 2016-2018 г.г., направленная на обеспечение долгосрочного эффективного и динамичного развития Банка как современного финансового института.

Основной стратегической целью Банка является получение прибыли для акционеров на основе построения модели гибкого банковского бизнеса, способной оперативно адаптироваться к макроэкономическим условиям, динамичной технологической среде и меняющимся запросам клиентов.

Стратегия Банка направлена на повышение эффективности и результативности ключевых бизнес-направлений деятельности – корпоративного, розничного и финансового бизнеса.

Основным направлением деятельности на ближайшие три года является кредитование. Особое внимание будет уделяться повышению качества кредитного портфеля: усилению залогового обеспечения, расширению отраслевой диверсификации заёмщиков. Приоритетной задачей определяется развитие розничного бизнеса и повышение его доли в кредитном портфеле Банка. При этом планируется строго соблюдать основной принцип кредитной политики Банка – получение стабильных доходов только при поддержании разумного уровня риска.

Главной целью Банка остается формирование стабильной клиентской базы, которая на постоянной основе могла бы использовать весь комплекс банковских продуктов и услуг. Повышение качества услуг, оказываемых клиентам – важная задача в развитии клиентского обслуживания. При этом Банк будет стремиться к повышению доходности операций за счёт расширения предложения клиентам комиссионных продуктов при сохранении уровня процентных ставок и тарифов на уровне конкурентов.

Одна из задач, стоящих перед Банком – это соблюдение принципов процентной политики, предусматривающей сохранение приемлемого уровня маржинальности посредством минимизации влияния процентного риска на прибыльность Банка, с учётом сохранения оптимального уровня ликвидности.

Стратегическим приоритетом развития бизнеса

банковских карт является увеличение клиентской базы, количества зарплатных проектов, эмиссии банковских карт (включая карты платёжной системы «МИР»). Банк продолжит активное развитие и продвижение финансовых продуктов, услуг и сервисов на базе банковских карт. При этом особое внимание планируется уделить системе дистанционного банковского обслуживания клиентов физических лиц и новым перспективным продуктам.

Для достижения всех стратегических целей банк реализует широкий комплекс мероприятий в сферах оптимизации бизнес-процессов, совершенствования системы управления, развития информационных технологий, работы с персоналом.

Отвечая на текущие экономические вызовы, Банк предпринимает целенаправленные действия по оптимизации затрат, повышению производительности труда и эффективности ключевых бизнес-процессов и технологий.

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

Банк стремится к внедрению передовых информационных технологий во все ключевые сферы деятельности. Основным приоритетом является обеспечение высокого уровня стабильности и безопасности работы систем.

Политика Банка в области управления персоналом направлена на раскрытие потенциала сотрудников, что призвано способствовать обеспечению гармоничного развития Банка в соответствии с выбранной стратегией. Банк продолжит работу над развитием методов отбора и подготовки персонала, а также над совершенствованием системы мотивации.

06

ОТЧЁТ
О ВЫПЛАТЕ
ДИВИДЕНДОВ

ОТЧЁТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

20.05.2016 года годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) было принято решение дивиденды за 2015 год не выплачивать.

07

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ
ФАКТОРОВ РИСКА,
СВЯЗАННЫХ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
БАНКА

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

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

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

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) функционирует комплексная система управления банковскими рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Система управления рисками является частью общей системы управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров банка. Система управления рисками АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) соответствует требованиям Банка России и нормативных актов Российской Федерации и учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Уровень склонности банка к риску в целом — «умеренно-консервативный».

В банке признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится в банке на ежегодной основе. Для каждого риска, признанного существенным, формируется система управления. Функции управления всеми существенными рисками распределены среди комитетов банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют Управление рисков, Правление и Совет директоров банка.

КРЕДИТНЫЙ РИСК - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед банком.

РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ — риск, связанный с нежеланием / невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ (в части кредитного риска) связан с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику / группе связанных заемщиков; концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, портфелям, географическим регионам; аналогично — по вложениям в ценные бумаги.

ОСТАТОЧНЫЙ РИСК — риск того, что меры снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении обеспечения правового риска, риска ликвидности.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы интегрированного управления рисками банка является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития банка, определенного Стратегией развития, а также макроэкономическими параметрами.

Общие принципы управления кредитным риском в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО):

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а в качестве методов определения требований к капиталу для его покрытия, требования Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Оценка кредитного риска производится банком

по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, 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.

В связи с ухудшением финансового положения заёмщиков отчисления в резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились с начала года на 84,8 млн.руб. и составили 534,7 млн.руб. Процент резервирования по совокупному кредитному портфелю сформирован в размере 8,3%.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости,

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, прочие.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и анализа соблюдения установленных Банком России требований по нормативам¹ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Доля кредитов 20-ти крупнейших заемщиков (групп заемщиков) за 2016 год снизилась с 31,7% до 22,1% чистой ссудной задолженности клиентов. Среди крупнейших заемщиков банка — представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Подробная информация о структуре ссудной задолженности банка и ее качестве приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте банка в сети Интернет: <http://aktivbank.ru>.

РЫНОЧНЫЙ РИСК — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски.

ФОНДОВЫЙ РИСК — это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Управление этим риском сводится к сохранению первоначально инвести-

рованных средств и достижению максимального уровня дохода. Осуществляется методом мониторинга операций с фондовыми инструментами (проводится детальный анализ фондового рынка, тенденций его развития, финансово-экономических показателей эмитента ценных бумаг, инвестиционных качеств ценных бумаг), оценки активов по справедливой рыночной цене и методом установления лимитов на операции с ценными бумагами, которые контролируются на ежедневной основе.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК — это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК — это величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Главными источниками валютного риска являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах; доходы, полученные в иностранных валютах. 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. Правление банка устанавливает лимиты на валютные операции и контролирует их исполнение на ежедневной основе.

ТОВАРНЫЙ РИСК — это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Данный вид риска для АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) является несущественным.

¹ Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По сравнению с достаточно высокими кредитными рисками, в том числе системными, умеренными для банка остаются рыночные риски, что связано с незначительной долей вложений в ценные бумаги и незначительной валютной составляющей балансовых позиций.

Величина рыночного риска Банка за 2016 год уменьшилась на 52% и составила на 1 января 2017 года 126,9 млн.руб., снижение показателя было обусловлено уменьшением вложений банка в ценные бумаги, в том числе в долевые — на 13,2%, в долговые — на 6,3%. Структура портфеля ценных бумаг на 1 января 2017 года выглядит следующим образом: долговые обязательства — 99,3%, долевые ценные бумаги — 0,7%. Все долговые обязательства включены в Ломбардный список Банка России, эмитенты ценных бумаг имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже «В».

Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 1,8%

величины балансовых активов банка (на начало 2016 года — 1,3%).

Что касается валютного риска, то в течение 2016 года его величина существенно не менялась. Это является следствием незначительного увеличения удельного веса валютной составляющей балансовых позиций.

На конец 2016 года валютные активы составили 0,1% совокупных активов банка против 1,1% на его начало, валютные пассивы — 0,1% против 1,1% соответственно.

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Главными источниками ОВП являются операции привлечения средств в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют. Отдел валютных операций ежедневно консолидирует совокупную ОВП банка и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. Валютный риск банка на 1 января 2017 года минимальный.

Валюта	1 января 2017		1 января 2016	
	USD	EUR	USD	EUR
Величина ОВП, тыс.руб.	398,3	-263,2	-2 747,1	650,1
Величина ОВП, % от капитала	0,0	0,0	0,3	0,1

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК - риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»².

Размер процентного риска (процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых

длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств (капитала) банка на 1 января 2017 года составил 4,0%³ (оценивается как «приемлемый»), на 1 января 2016 года составлял 2,8%.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ (в части риска ликвидности) — возможность значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного / нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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.

По состоянию на 1 января 2017 года АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности⁴.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		1 января 2017	1 января 2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	более 15%	77,7	246,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	более 50%	278,7	180,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	менее 120%	24,0	27,4

Уровень ликвидности для активов и обязательств банка на 1 января 2017 года⁵.

Наименование показателя	до востребования и менее 1 мес.	до 6 мес.	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы, тыс. руб.	4 408 067	5 166 017	5 811 331	6 487 602
Обязательства, тыс. руб.	1 272 889	3 367 748	4 366 041	6 046 203
Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	1 792	1 792	1 792	1 792
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	246,2	53,3	33,1	7,3

⁴ Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

⁵ На основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 24 ноября 2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При расчете коэффициента избытка (дефицита) ликвидности за 2016 год в банке наблюдался значительный избыток ликвидных средств по всем срокам погашения.

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

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ - риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

В банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В рамках управления операционными рисками в банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа. Для мониторинга уровня риска используется система отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня операционного риска банка. Реализуемые мероприятия по снижению рисков носят системный характер и направлены на улучшение существующих процессов и технологий совершения операций.

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.

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск банка по состоянию на 1 января 2017 года составляет 61,1 млн. руб., по сравнению с прошлым годом данный показатель увеличился на 10,9%.

Более подробная информация о процедурах управления рисками, а также о других ключевых видах риска приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте банка в сети Интернет: <http://aktivbank.ru>.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК — риск возникновения убытков банка в результате ошибок в организации процессов, ошибок сотрудников или злоупотреблений третьих лиц, сбоев в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий.

08

СВЕДЕНИЯ
О КРУПНЫХ
СДЕЛКАХ,
СОВЕРШЕННЫХ
БАНКОМ
В ОТЧЁТНОМ ГОДУ

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2016 году не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

09

СВЕДЕНИЯ
О СОВЕРШЕННЫХ
БАНКОМ В ОТЧЁТНОМ
ГОДУ СДЕЛКАХ,
В СОВЕРШЕНИИ
КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ
ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Сделки, совершенные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2016 году, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в

совершении которых имеется заинтересованность, одобрены годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) 20 мая 2016 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	
	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 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: АО «Агрофирма «Октябрьская» Заинтересованные лица: члены Совета директоров банка 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.
4	Контрагент: ОАО «Консервный завод «Саранский» Заинтересованные лица: член Совета директоров банка 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.

**СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЁТНОМ ГОДУ СДЕЛКАХ,
В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

5	Контрагент: АО «Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик» Заинтересованные лица: члены Совета директоров банка 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.
6	Контрагент: ООО «Саранскстройинвест» Заинтересованные лица: члены Совета директоров банка 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 «Ромодановосахар» Заинтересованные лица: член Совета директоров банка 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.
8	Контрагент: ООО «Саранский завод лицевого кирпича» Заинтересованные лица: члены Совета директоров банка 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.

9	Контрагент: Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» Заинтересованные лица: член Совета директоров банка А.М. Зюзин	
	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 «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, в 2016 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), совершение сделок по привлечению денежных средств в форме депозитов (банк, заинтересованное лицо - вкладчик).

Все сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», заключенные в 2016 году, относились к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

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 2016 году не было.

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по состоянию на 1 января 2017 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 АО «Холдинговая компания «Саранскстройзаказчик», генеральный директор ООО «Саранскстройинвест».

Доля в уставном капитале банка: 29,20%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка: 29,20%.

Сделок с акциями банка в 2016 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 2016 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 2016 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 2016 году не совершал.

СОСТАВ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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 2016 году не совершал.

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 2016 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.

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 2016 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 2016 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: 0,94%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка: 0,94%.

Сведения о сделках с акциями банка в 2016 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, %
25.08.2016г.	Продажа обыкновенных именных бездокументарных акций	61 120	2,85	2,85	0,94	0,94

11

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

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется исполнительными органами — Президентом 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.

Председателем Правления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в соответствии с пунктом 1 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом банка является Президент АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) Николаев Николай Николаевич (избран Президентом банка на годовом общем собрании акционеров 19

апреля 2013г. сроком на пять лет в соответствии с Уставом 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 от 20 мая 2016г. утвержден количественный состав Правления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в количестве 5 членов (включая Председателя Правления банка) (на 1 января 2016г. количественный состав Правления банка составлял 6 членов).

Сведения о лицах, входящих в состав Правления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по состоянию на 1 января 2017 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: 0,94%.

Доля принадлежащих обыкновенных
акций банка: 0,94%.

Сведения о сделках с акциями банка в 2016 году:

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 проблемной задолженностью АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Доля в уставном капитале банка: 0,04%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций банка: 0,04%.

Сделок с акциями банка в 2016 году не совершал.

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, %
25.08.2016г.	Продажа обыкновенных именных бездокументарных акций	61 120	2,85	2,85	0,94	0,94

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

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 2016 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 2016 году](#) не совершала.

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 2016 году](#) не совершала.

До 20 мая 2016 года в состав Правления входил

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](#)
(во время вхождения в состав Правления):
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 2016 году](#) не совершал.

12

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

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

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 «Об акционерных обществах» принимаются Общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

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

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.

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 2016 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

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Акции АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не допущены к организованному торгам, в связи с чем Кодекс корпоративного управления⁶, 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 предоставляется 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. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	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.

⁶ Письмо Банка России от 10 апреля 2014г. №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

	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
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	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>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 указанными лицами сведений о фактах, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям.</p> <p>В 2016 году Советом директоров банка утверждена Стратегия развития АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) на период 2016-2018г.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 АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), 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 2016 года система внутреннего контроля признана соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Существенные риски, которые мо-</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

	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
II. Совет директоров общества			
2.1		<p>гут оказать влияние на достижение целей банка, выявляются и оцениваются на постоянной основе.</p> <p>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 2016 года пересматривались документы, касающиеся оплаты труда сотрудников банка, 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 октябре 2016 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>	
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. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю Совета директоров вопросы и свою позицию по ним.</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>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) акции 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 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. Решением годового общего собрания акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) работа Совета директоров банка</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

	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		по итогам 2015 года признана удовлетворительной. В рамках процедуры оценки качества корпоративного управления в 2016 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.	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 «Об акционерных обществах» наличие независимых директоров необходимо в акционерном обществе с числом акционеров - владельцев голосующих акций более 1000. На 1 января 2017г. число акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) составляет 19. Кодекс корпоративного управления, одобренный к применению Банком России, устанавливает требование о наличии независимых директоров для акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Акции банка не допущены к организованным торгам. С учетом масштабов деятельности и уровня риска независимые директора в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) отсутствуют.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров	СОБЛЮДАЕТСЯ. Роль, права и обязанности председателя Совета директоров определена в Положении о Совете директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), а также Уставе банка. 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). Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	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	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 запросы, касающиеся деятельности банка, а Правление банка обязано предоставлять соответствующую информацию и документы в течение пяти рабочих дней с даты получения запроса. 	СОБЛЮДАЕТСЯ.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>Порядок подготовки и проведения заседания Совета директоров банка регламентирован в Положении о Совете директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).</p> <p>Заседания Совета директоров банка проводятся в соответствии с Планом работы Совета директоров, а также при необходимости – дополнительно к запланированным.</p> <p>В 2016 году проведено 51 заседание, в том числе 3 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.</p> <p>Неявок членов Совета директоров на заседания без уважительных причин не имелось.</p>	СОБЛЮДАЕТСЯ.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).</p> <p>Функции по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты</p>	В соответствии с нормативными документами Банка России обязательное формирование комитетов, в частности комитета по вознаграждениям, в составе Совета ди-

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

	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
2.8		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.	ректоров 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 20 мая 2016г. работа Совета директоров банка по итогам 2015 года признана удовлетворительной. Ежегодно Совет директоров банка рассматривает и утверждает Результаты самооценки корпоративного управления банка, содержащие раздел об эффективности деятельности Совета директоров за предшествующий календарный год.	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 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.

	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
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 обществе политикой по вознаграждению	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 «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 «АКТИВ БАНК» (ПАО). В соответствии с проведенным мониторингом системы оплаты труда в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) по итогам 2016 года Советом директоров банка система оплаты труда признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых банковских операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.	СОБЛЮДАЕТСЯ.
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 финан-	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.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

	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
4.3		<p>сового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.</p> <p>Выплата компенсации («золотой парашют») в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) не предусмотрена.</p>	
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1	<p>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей</p>	<p>СОБЛЮДАЕТСЯ.</p> <p>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 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). 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», ко-</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		<p>которая предполагает осуществление контроля на трех уровнях: на уровне структурных подразделений; на уровне контрольных подразделений (управление рисками, 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 2016 года Совет директоров банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями Управления рисков банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали меры по устранению недостатков.</p> <p>В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	
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>	СОБЛЮДАЕТСЯ.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

	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
6.1		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. Годовой отчет банка составляется и раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Федерального закона «Об акционерных обществах», Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», пр. Годовой отчет банка содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.	
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 2016 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 (существен-	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	

	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
7.1	ные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон	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 действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий	СОБЛЮДАЕТСЯ в части, достаточной для эффективного функционирования системы корпоративного управления АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2016 году не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок. Сделки, совершенные АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2016 году, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрены годовым общим собранием акционеров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) до их совершения 20 мая 2016 года. Информация о данных сделках раскрывается в годовом отчете АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).	

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)

Главный бухгалтер АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)



Н.Н. Николаев

И.В. Савельева

14

ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ

Утв. решением ЦБР
от 12 ноября 2009 г. № 2532-У
Балансовая отчетность

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

Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)

на « 01 » января 2017 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 040806
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	134 255	156 806
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	300 601	313 650
2.1	Обязательные резервы	3.1	41 502	32 046
3	Средства в кредитных организациях	3.1	35 617	67 964
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	81 169	111 698
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	5 903 091	5 152 244
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	14 478	77 378
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	100	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.8	82 413	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.9	11 255	24 198
9	Отложенный налоговый актив	3.9	7	5
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.10	614 487	409 208
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		17 648	0
12	Прочие активы	3.12	31 822	10 352
13	Всего активов		7 226 843	6 323 503
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.12	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.13	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	6 000 270	5 240 707
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 532 775	4 560 559
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.15	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.15	0	27
20	Отложенное налоговое обязательство	3.15	70 750	50 329
21	Прочие обязательства	3.16	58 323	62 776
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		54	1 389
23	Всего обязательств		6 129 397	5 355 228
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.17	576 104	576 104
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		61 614	61 614
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		52	-737
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		320 127	223 206
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		96 288	20 534
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		43 261	87 554
35	Всего источников собственных средств		1 097 446	968 275
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 792	49 468
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	17 244
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Н.Н.Иванов (Ф. И. О.) ()
Главный бухгалтер Н.В.Савельев (Ф. И. О.) ()
М. П. Е.А.Давыдов (Ф. И. О.) ()
Телефон: (8342) 77-77-71
6-19 в Марта 2017г.

Утв. указанием ЦБР
от 12 ноября 2009 г. № 2332-У
Банковская отчетность

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

**Отчет
о финансовых результатах
(публикуемая форма) за 2016 год.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

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	820 469	948 528
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4	286 526	266 113
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4	520 708	667 313
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4	13 235	15 102
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4	494 279	582 796
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	11 162	38 704
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4	483 117	544 092
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	326 190	365 732
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	-93 556	-130 829
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4	-8 577	-2 311
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4	232 634	234 903
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	141	1 566
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	217	1 956
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	3 349	5 627
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-155	1 170
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	2	3
14	Коммиссионные доходы	4	61 649	64 029
15	Коммиссионные расходы	4	4 750	4 333
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4	96	-3 649
19	Прочие операционные доходы	4	12 331	7 285
20	Чистые доходы (расходы)		305 514	308 557
21	Операционные расходы	4	218 425	183 815
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		87 089	124 742
23	Возмещение (расход) по налогам	4	43 828	37 188
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	43 169	87 554
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4	92	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	43 261	87 554

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		43 261	87 554
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		118 652	10 218
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		118 652	10 218
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		21 730	2 044
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		96 922	8 174
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		877	-817
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		877	-817
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		205	-161
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		672	-656
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4	97 594	7 518
10	Финансовый результат за отчетный период	4	140 855	95 072

Президент:  Н.Н.Николаев (Ф. И. О.)
 Главный бухгалтер:  И.В.Савельева (Ф. И. О.)
 М. П. Исполнитель:  Е.А.Девайкова (Ф. И. О.)
 Телефон: (8342) 77-77-71
 29 марта 2017 г.

Утв. указанием ЦБР
от 12 ноября 2009 г. № 2332-У
Балансовая отчетность

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 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2	576 104	X	576 104	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	576 104	X	576 104	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		96 288	X	-29 511	X
2.1	прошлых лет		96 288	X	20 533	X
2.2	отчетного года		0	X	-50 044	X
3	Резервный фонд		61 614	X	61 614	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		734 006	X	608 207	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		64	43	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		507	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		204	X	241	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		775	X	241	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		733 231	X	607 966	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		204	X	241	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		204	X	241	X
41.1.1	нематериальные активы		43	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		161	X	241	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		204	X	241	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		733 231	X	607 966	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		363 388	X	364 175	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2	363 388	X	364 175	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	363 388	X	364 175	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	1 096 619	X	972 141	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 335 466	X	4 477 825	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 335 466	X	4 477 584	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 730 738	X	4 754 205	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	5.2	21,9829	X	13,5773	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	5.2	21,9829	X	13,5780	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	5.2	29,3942	X	20,4480	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		15,9829	X	не применимо	X

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 54 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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	8.9	7385171	6832883	2422031	6223050	5771816	3283079
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		4033356	4033356	0	1958094	1958094	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4014020	4014020	0	1930855	1930855	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		19336	19336	0	27239	27239	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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		455932	455932	91186	639150	639150	127830
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		380167	380167	76033	256164	256164	51233
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	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		25500	25500	12750	38646	38646	19323
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	0	0	0
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:		2870383	2318095	2318095	3587160	3135926	3135926
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		2059962	1539413	1539413	3207191	2772837	2772837
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 всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.9	5722	5558	4169	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.9	299468	294284	412881	383651	364184	478032
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		145633	142730	185549	353362	341225	443593
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		153835	151554	227332	30289	22959	34439
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.9	1792	1738	452	66712	65323	38448
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	17244	16834	16834
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	40000	39200	19600
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1792	1738	452	9468	9289	2014
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

** Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

*** Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.17	61 146	55 118
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		407 639	367 455
6.1.1	чистые процентные доходы		330 396	283 677
6.1.2	чистые непроцентные доходы		77 243	83 778
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.15	126 880	265 671
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		10 150	21 225
7.1.1	общий		1 614	2 111
7.1.2	специальный		8 536	19 114
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	29
7.2.1	общий		0	14
7.2.2	специальный		0	14
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				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	557 526	85 436	472 090
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1, 8.8, 8.9	545 662	91 755	453 907
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8.8, 8.11	11 810	-4 984	16 794
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	54	-1 335	1 389
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.		733 231	733 746	733 740	745 534
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6	6 789 667	6 417 694	6 473 119	6 227 061
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	10,8	11,4	11,3	12,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "АКТИВ БАНК" (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10402529B
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	576 104
9	Номинальная стоимость инструмента	576 104 (0,18 за 1 акцию) (643)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.05.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо


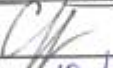

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.aktivbank.ru.
(ссылка на сайт кредитной организации)

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 873 333 ,
в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 130 964 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 364 655 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
 - 1.4. иных причин 377 714 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 781 578 ,
в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1 729 ;
 - 2.2. погашения ссуд 421 835 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 124 011 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
 - 2.5. иных причин 234 003 .

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
«29» Марта 2017 г.



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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7 226 843
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		452
7	Прочие поправки		437 600
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 789 695

Подраздел 2.2. Таблица расчета 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:		6 789 483
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		268
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6 789 215
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, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10), итого:		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:		1 738
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 286
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		452

Капитал и риски			
20	Основной капитал		733 231
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	6 789 667
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20: строка 21), процент	6	10,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент  Н.П.Николаев (Ф. И. О.)
 Главный бухгалтер  И.В.Савельева (Ф. И. О.)
 М.П.  Е.А.Девайкина (Ф. И. О.)
 Исполнитель
 Телефон: (8342) 77-77-71
 29 марта 2017 г.

Утв. указанием ЦБР
от 12 ноября 2009 г. № 2332-У
Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2017 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 0409014
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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:		125 307	247 247
1.1.1	Проценты полученные	4	815 211	943 055
1.1.2	Проценты уплаченные	4	-490 690	-573 013
1.1.3	Комиссии полученные	4	61 649	64 029
1.1.4	Комиссии уплаченные	4	-4 750	-4 333
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		652	-318
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	3 349	5 627
1.1.8	Прочие операционные доходы		10 374	6 054
1.1.9	Операционные расходы		-215 806	-176 165
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-54 682	-17 689
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-35 832	-442 406
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9 456	16 350
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 854	-104 189
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-844 305	208 349
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.12	12 763	-48 635
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	0	-40 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.14	767 304	-478 440
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	9 008	4 159
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1+стр. 1.2)		89 475	-195 159
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»		5 577	16 501
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		56 035	51 088
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-966 685	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		885 721	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-145 611	-11 405
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 557	1 778
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-159 406	57 962
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		-7 472	18 475
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-77 403	-118 722
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		506 374	625 096
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		428 971	506 374

Президент:  Н.И. Николаев (Ф. И. О.)
Главный бухгалтер:  И.В. Савельева (Ф. И. О.)
М. П. _____
Исполнитель:  Е.А. Давыдова (Ф. И. О.)
Телефон: (8342) 77-77-71
« 29 » Марта 2017 г.

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

Аktionерам
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2016 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): 1021300001029

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 Содружество» (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 2017 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2017 года (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 01 января 2017 года (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств по состоянию на 01 января 2017 года (публикуемая форма), а также пояснительной информации за 2016 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 недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторской организации

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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 недобросовестных 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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 внутреннего контроля 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 2016 год, мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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:

- подчиненности 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 2017 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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в 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 2016 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, правовым, 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, правовым, 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 2016 года по вопросам управления кредитным, операционным, правовым, рыночным рисками, риском потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и

АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО)

Период: 2016 г.

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

д) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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

«29» марта 2017 г.

