

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО
советом директоров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)
(Протокол № 15 от 19.05. 2010 г.)

Президент совета директоров

Терехов В.В. _____

УТВЕРЖДЕНО
годовым общим собранием акционеров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)
(Протокол № 1 от 29.06. 2010 г.)

Председатель собрания акционеров

Е.В. Аксенов



Годовой отчет
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

за 2009 год

г. Благовещенск
2010

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	5
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
4.1. Основные итоги деятельности в 2009 году	5
4.2. Привлечение средств	6
4.3. Размещение средств	7
4.4. Развитие банковских услуг	7
4.5. Доходы и расходы Банка	8
4.6. Автоматизация и банковские технологии	9
4.7. Филиальная сеть	9
4.8. Деятельность органов управления Банком	10
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	12
5.1. Условия функционирования	12
5.2. Выбор Банка	13
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	13
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	13
8. ПЕРЕЧЕНЬ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛОК	15
9. ПЕРЕЧЕНЬ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В ОТНОШЕНИИ, КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	15
10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЕГО СОСТАВЕ, ИМЕВШИХ МЕСТО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ	17
11. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА	17
12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ИЛИ ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ВСЕХ ЭТИХ ЛИЦ, ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА	18
13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ	18
14. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ БАНКА ИЛИ ЕГО ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ.	18

Введение

Настоящий годовой отчет составлен по результатам деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) (далее Банк) в 2009г., в соответствии с действующим законодательством РФ.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество)
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)
1.3. Наименование на английском языке	«Asian-Pacific Bank» (Open joint-stock company).
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	14.02.1992
2.2. Регистрационный номер	1810
3. Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации	675000, г. Благовещенск, Амурская область, ул. Амурская, 225
4. Размер уставного капитала кредитной организации на дату утверждения бизнес-плана	387 500 000,08 руб. (триста восемьдесят семь миллионов пятьсот тысяч рублей восемь копеек).
5. Сведения об аудиторской организации	
5.1. Название аудиторской организации	ЗАО «Грант Торнтон» г. Москва, Хорошевское шоссе дом 32 А
5.2. Номер и дата выдачи аудиторской организации лицензии	Лицензия № Е 002758 дата выдачи: 10.12.2002 г.

Лицензии Банка

- На осуществление банковских операций № 1810 выдана 30.06.2008 Центральным Банком РФ, предоставляет право проводить банковские операции в российских рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц;
- На осуществление банковских операций № 1810 выдана 05.05.2006 Центральным Банком РФ, предоставляет право проводить банковские операции в российских рублях и иностранной валюте со средствами физических лиц;
- На осуществление банковских операций № 1810 выдана 05.05.2006 Центральным Банком РФ, предоставляет право проводить банковские операции с драгоценными металлами;
- На осуществление банковских операций серия 01 № 006783, № лицензии 028-11708-000100 выдана 28.10.2008 Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности;
- На осуществление банковских операций серия 01 № 006933, № лицензии 028-11701-001000 выдана 28.10.2008 Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- На осуществление банковских операций серия 01 № 006943, № лицензии 280-11696-010000 выдана 28.10.2008 Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- На осуществление банковских операций серия 01 № 006960, № лицензии 028-11691-10000000 выдана 28.10.2008 Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;

- Лицензия на экспорт золота Л № 0008378, выдана 16.06.2009 Министерством промышленности и торговли Российской Федерации № ЛГ0270900300358;
- Лицензия Б 355741, выдана 15.12.2008 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 257 Р, разрешает осуществлять распространение шифровальных (криптографических) средств;
- Лицензия Б 355742, выдана 15.12.2008 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 258 Х, разрешает осуществлять техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств;
- Лицензия Б 355743, выдана 15.12.2008 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 259 У, разрешает осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации;
- Лицензия ГТ № 0006065, выдана 20.08.2009 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 283, разрешает осуществлять работы, с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- Лицензия ГТ № 0006076, выдана 16.10.2009 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Амурской области, регистрационный номер 283/1, разрешает осуществлять работы, с использованием сведений, составляющих государственную тайну филиалу «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г. Москва.

Наименование территориального учреждения Банка России, осуществляющего контроль за деятельностью Банка: Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Амурской области.

Банковские реквизиты: ИНН 2801023444, КПП 280150001, БИК 041012765, корсчет - 30101810300000000765 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Амурской области.

2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ*

На 1 января 2010 года совокупные активы (нетто) Банка составили 22 436 млн. рублей их доля в активах (нетто) головных офисов кредитных организаций и филиалов, расположенных на территории присутствия АТБ составила – 0,11%, при этом по отдельным показателям рынка, доля АТБ составляет до 0,5%. Позиции АТБ в разрезе бизнес направлений представлены на рис.1.

Темп роста активов (нетто) в банковском секторе в 2009 году замедлился по сравнению с предыдущим годом, что обусловлено влиянием последствий экономического кризиса, однако темп прироста активов (нетто) АТБ сложился выше среднерыночного уровня, что позволило Банку увеличить свою долю по данному показателю в 1,5 раза.

Традиционно основным видом размещения средств в 2009 году оставалось кредитование юридических и физических лиц, однако доля кредитного портфеля в активах Банка сократилась до 52%, против 66,2% на начало года. Снижение доли вызвано увеличением объема операций на финансовых рынках (вложение в ценные бумаги, межбанковское кредитование, сделки РЕПО с прочими контрагентами).

В структуре кредитного портфеля банковского сектора основной удельный вес по-прежнему имеют кредиты, предоставленные банками юридическим лицам, а их доля в активах банковского сектора составила 38,8%. Доля АТБ в общей сумме предоставленных кредитов юридическим лицам на конец года составила – 0,06% (0,03% на 01.01.2009г.).

Доля АТБ в общей сумме задолженности населения в банковском секторе, на территории присутствия увеличилась до 0,48%, против 0,45% на 1 января 2009г.

Выросла значимость банка в экономике регионов присутствия, о чем говорят показатели клиентской базы, что проявляется в том числе в увеличении сбережений населения в Банке и удлинении их номинальных сроков. Так доля вкладов физических лиц Банка в банковском секторе на 1 января 2010 года выросла с 0,25% до 0,32%.

*в контексте данного раздела, банковский сектор ограничен финансовыми показателями рынка в пределах субъектов РФ, в которых имеются подразделения Банка.

Доля Банка по привлеченным средствам юридических лиц на 1 января 2010 года достигла 0,09%, против 0,07%.

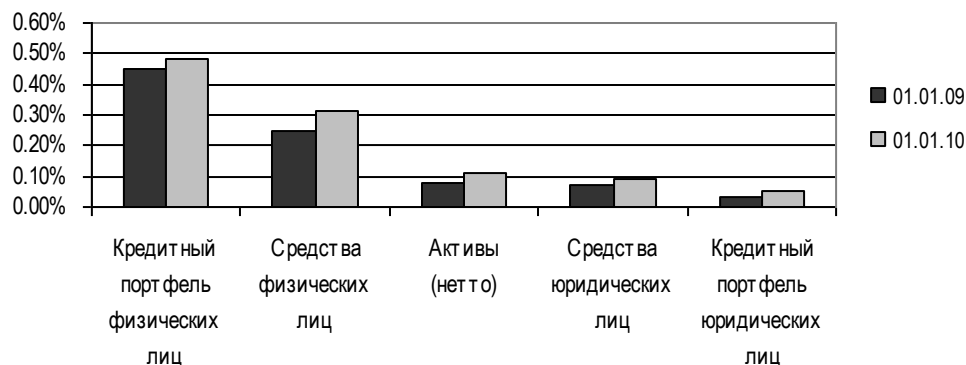


Рис. 1 – Динамика доли рынка АТБ по основным видам деятельности в банковском секторе

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расширение масштаба бизнеса и укрепление региональной сети, при сохранении устойчивости банка являлись приоритетными задачами Банка в прошедшем году. Выбор данного направления обусловлен не только внутренними причинами, но и прежде всего ситуацией на рынке – послекризисное восстановление отношений между участниками рынка.

В 2009 году была продолжена работа по расширению сети, в том числе проекты по открытию отделений Банка в Иркутской области, республике Хакасия, Приморском, Хабаровском, Красноярском и Забайкальском краях, а также в городе Москва.

Кроме того важным событием в 2009 году является принятие решения об объединении Банков группы, в которую входит «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ОАО) путем присоединения к нему ОАО «КАМЧАТПРОМБАНК» и ОАО «Колыма-Банк».

4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Основные итоги деятельности в 2009 году

Для целей оценки развития, «Азиатско – Тихоокеанский банк» (ОАО) в 2009 году приведены основные финансовые, клиентские и операционные показатели:

Таблица 1 – Показатели деятельности

Финансовые показатели	2009 год
Активы-нетто, млн. руб.	22 436,0
Собственный капитал, млн. руб.	2 812,3
Чистая прибыль, млн. руб.	64,3
Рентабельность активов (ROA)	0,36%
Рентабельность капитала (ROE)	2,49%
Клиентские показатели	

Количество счетов (тыс.ед.)	280
Доля рынка (по активам)	0,11%
Операционные показатели	
Количество точек обслуживания	117
Количество банкоматов	156
Отношение бизнес – персонала к сотрудникам, обеспечивающих подразделений	66,8%
Активы-нетто на 1 сотрудника	Рост в 1.6 раза

Характеристики показателей

«Собственный капитал» - рассчитывается как общий объем средств всех акционеров; показывает общий уровень инвестиций в капитал;

«ROA = Возврат на активах»: рассчитывается как отношение чистой годовой прибыли к среднегодовому значению активов банка; показывает уровень эффективности использования средств в находящемся распоряжении Банка.

«ROE = Возврат на собственный капитал»: рассчитывается как отношение чистой годовой прибыли к среднегодовому значению акционерного капитала; показывает уровень эффективности инвестиций акционеров банка;

«Количество клиентов»: клиентом считается физическое лицо или организация имеющая в банке не менее одного расчетного, депозитного или кредитного счета;

«Доля рынка»: соотношение активов Банка к сумме активов данного рынка;

«Количество точек обслуживания»: оценивается как составляющая потенциала Банка - учитываются все каналы обслуживания клиентов;

«Доля "клиентского" персонала в штате»: рассчитывается как доля работников фронт – офисов к общему количеству сотрудников банка; указывающая на нацеленность Банка на обслуживание клиентов и уровень организации процессов обслуживания;

«Активы на сотрудника»: рассчитывается как отношение среднегодового значения активов банка к среднесписочной численности персонала; показывает производительность персонала Банка.

4.2. Привлечение средств

Структура привлеченных средств на 1 января 2010 года представлена на рисунке 2:

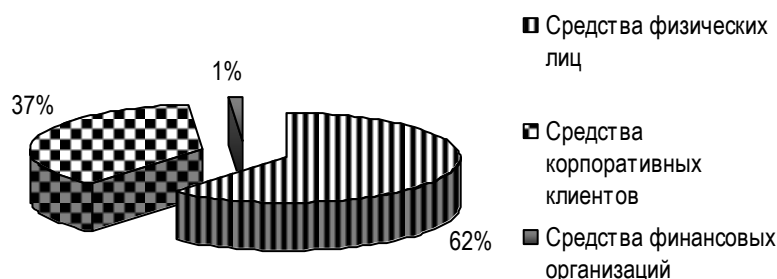


Рис. 2 – Структура привлеченных средств

Несмотря на значительные изменения в структуре пассивов, основной объем привлеченных средств по-прежнему составляют средства физических лиц (62%). Остаток средств на счетах граждан увеличился за год почти на 60% до 10 363 млн. рублей. Стоимость ресурсов физических лиц в 2009 году сложилась на уровне 11,9% годовых.

Средства корпоративных клиентов увеличились на 48% и превысили 6 млрд. рублей. В их структуре на долю расчетных/текущих счетов приходится более 64%, на долю депозитов – 32%, векселей – 4%. Стоимость ресурсов корпоративных клиентов сложилась на уровне 6,6% годовых.

Высокие темпы расширения клиентской базы юридических лиц обеспечили удешевление общей ресурсной базы Банка, но привели к сокращению средних сроков привлечения средств. В результате дисбаланс структуры активов и пассивов Банка по срокам продолжает сохраняться.

4.3. Размещение средств

Приоритетным направлением при размещении средств оставались вложения в ссудную задолженность. Операции кредитования составляют 72% работающих активов Банка. Совокупный портфель АТБ составил 11 675 млн. рублей, в том числе 7 428 млн. рублей (64%) кредиты населению, 4 247 млн. рублей (36%) кредиты корпоративным клиентам.

Частным клиентам было выдано более 52 тысяч кредитов на сумму почти 4 млрд. рублей. Объем кредитов, предоставленных с использованием пластиковых карт, в 2009 году составил 205 млн. рублей, что почти в 3,5 раза выше прошлого года.

Привлечение на обслуживание крупных клиентов и рост операций на финансовых рынках привели к значительному увеличению доли крупных кредитов в структуре портфеля, что повышает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка (размер крупных кредитных рисков (Н7) 151,54%).

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц по отраслям деятельности представлена на следующем рисунке 3:

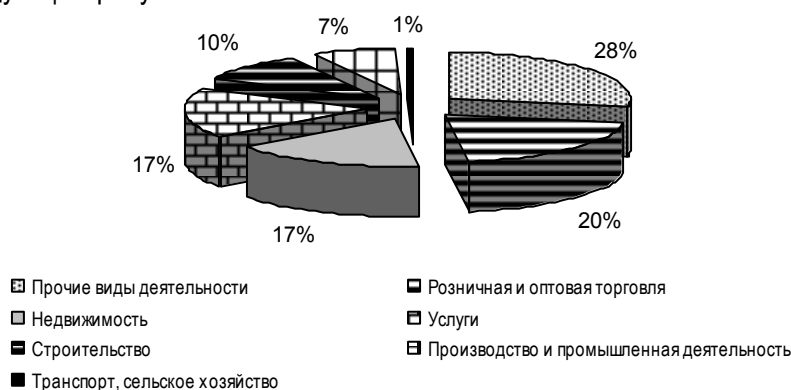


Рис. 3 – Структура портфеля по отраслям

4.4. Развитие банковских услуг

В 2009 году Банк продолжил работу по продвижению и дальнейшему совершенствованию своего продуктового ряда, внедрению новых продуктов и услуг, а также повышению качества обслуживания клиентов.

В отчетном году было исполнено более 685 тыс. поручений клиентов на перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте. Общая сумма переводов составила более 10 млрд. рублей. Доходы от операций с переводами физических лиц составили свыше 52 млн. рублей. На сегодняшний день АТБ работает с такими платежными системами как Western Union, российская система переводов «Контакт», Федеральная система «ГОРОД» (ФСГ) и Золотая Корона (последние 2 подключены в 2009 году).

В 2009 г. Банк продолжил развитие операций по приему платежей от населения за различные предоставленные услуги сторонними организациями. Всего за отчетный год было принято почти 2 млн. платежей на общую сумму около 1,5 млрд. рублей, получено доходов в размере 8,8 млн. рублей, что в 2 раза превышает показатель прошлого года.

В 2009 году зачисление средств в рамках зарплатных проектов составило более 7 млрд. рублей. Общее количество зарплатных договоров превысило 1 тыс. единиц, количество работников, получающих заработную плату через структурные подразделения банка на основе договоров, заключенных с предприятиями составило 98 тыс. человек. Общее количество карт эмитированных

АТБ составило – 107,4 тыс. карт. Дебетовый оборот по картам составил – 9,7 млрд. рублей, что на 20% выше аналогичного показателя прошлого года.

В 2009 году Банк перешел на процессинговое обслуживание в ООО «Мобильные платежные сервисы».

Доходы от валютно - обменных операций составили 59,4 млн. рублей, что связано, в том числе с изменением сберегательных и инвестиционных приоритетов населения.

В 2009 году Банк продолжил привлечение новых клиентов под программы кредитования золотодобывающих компаний (5 предприятий). Общий объем кредитования, предоставленный Банком золотодобывающей отрасли составил более 24 млн. рублей. В рамках заключенных договоров отгружено Банку 1 909,5 кг, из них куплено Банком 1 838,1 кг золота и 71,4 кг золота размещены на ОМС предприятий. Объем продаж через счета ОМС физическим лицам составил 24 кг. За 2009 год фактический объем покупки/продажи золота (в натуральном выражении) составил 1945 кг, что почти в 2 раза выше объема 2008 года (1008 кг).

С целью оптимизации расчетной системы и повышения скорости и надежности проведения платежей, банком проводилась работа по развитию корреспондентских отношений, так за год Банк открыл 10 корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных валютах, в том числе 4 в ведущих банках Китая.

4.5. Доходы и расходы Банка

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали следующие бизнес – направления:

- ✓ операции кредитования;
- ✓ работа с ценными бумагами;
- ✓ операции с драгоценными металлами;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- ✓ операции с пластиковыми картами;
- ✓ привлечение средств корпоративных и частных клиентов;
- ✓ размещение/привлечение МБК.

Таблица 2 – Структура доходов и расходов за 2009 год*

Доходы		Расходы	
Наименование	Доля (%)	Наименование	Доля (%)
От операций с иностранной валютой	43%	По операциям с иностранной валютой	42%
от переоценки валюты	39%	от переоценки валюты	40%
от конверсионных операций	4%	от конверсионных операций	3%
от обменных операций	0,5%	от обменных операций	0,02%
по банкнотным сделкам	0,001%	по банкнотным сделкам	0,01%
От восстановления резервов на возможные потери по ссудам	27%	По созданию резервов на возможные потери по ссудам	36%
От операций кредитования	23%	Привлечение средств частных лиц	7%
от размещения в кредиты физическим лицам	18%	Фонд оплаты труда	5%
от размещения в кредиты корпоративным клиентам и предпринимателям	5%	Комиссии уплаченные	3%
Операционная деятельность	2%	Административно-хозяйственные расходы	2%
по операциям РКО корпоративных клиентов	1%	Привлечение средств корпоративных клиентов	2%
по операциям обслуживания физических лиц	1%	По операциям с драгоценными металлами	2%
по валютным (вал.контроль) и неторговым операциям	0,04%	Налоги	1%

прочие	0,004%	Страховые взносы в Фонд ОСВ	0,2%
Доходы по прочим операциям	2%	По операциям с ценными бумагами	0,2%
От операций с драгоценными металлами	2%	Операции с пластиковыми картами	0,2%
От размещения в МБК, векселя Кр.О и депозиты	2%	Плата по счетам ЛОРО	0,2%
От операций с ценными бумагами	1%	По операциям кредитования	0,1%
Операции с пластиковыми картами	0,2%	По кредитам от Банка России	0,1%
Плата по счетам НОСТРО	0,1%	По операциям МБК	0,03%

*Структура доходов и расходов сальдирована в части создания/восстановления резервов на возможные потери и переоценки счетов в иностранной валюте.

4.6. Автоматизация и банковские технологии

В отчетном периоде продолжалась реализация планов по совершенствованию автоматизированной банковской системы и других ПО используемых в банке:

1. Приобретен новый сервер SUN Enterprise M9000, запуск которого позволил:
 - ускорить работу АБС Банка;
 - выходить в новые регионы без дополнительных затрат на АБС, в части серверов;
 - в дальнейшем консолидировать данные в одной базе данных, что в свою очередь позволит:
 - ✓ проще и быстрее строить консолидированную отчетность;
 - ✓ снизить расходы на содержание АБС;
 - ✓ уменьшить время переходов на новые версии и запуск новых продуктов.
2. Проведено лицензирование продуктов Microsoft. В рамках лицензирования были приобретены продукты, которые позволили:
 - снять риски связанные с использованием не лицензионного ПО;
 - повысить безопасность сети банка (MS ForeFront, MS ISA);
 - построить единый домен электронной почты (MS Exchange);
 - создать корпоративный портал, централизованное хранилище документов (в данный момент в разработке) (MS SharePoint);
 - заложить базу для строительства хранилища данных (MS SQL);
 - повысить управляемость сети и оптимизировать работу администраторов (MS System Center).

4.7. Филиальная сеть

Развитая региональная сеть точек продаж, предлагающая клиентам широкий перечень финансовых инструментов, является одним из главных конкурентных преимуществ «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

В 2009 продолжилась реализация стратегии развития региональной сети Банка, старт который был задан 2005 году. Выстраивание сети осуществляется на основании статистической информации о целевом клиентском сегменте Банка и текущих данных по эффективности действующих структурных подразделений Банка.

В основу намеченной стратегии развития сети был заложен принцип выравнивания регионального присутствия Банка. За 2009 год количество подразделений Банка увеличилось с 104 до 117 подразделений (включая головной офис). Подразделения Банка успешно функционируют в:

- Амурской области – 23;
- Приморском крае – 20;
- Республике Бурятия – 11;
- Хабаровском крае – 13;
- Республике Саха (Якутия) – 13;
- Забайкальском крае – 10;

- Сахалинская область – 1;
- Еврейской Автономной области – 3;
- Республике Хакасия - 4;
- Красноярском крае – 9;
- Иркутской области – 8;
- г. Москва – 2.

Важнейшим критерием развития сети Банка является повышение эффективности действующей сети, в результате чего значительное количество структурных подразделений Банка претерпело внутреннюю реорганизацию, а 2 подразделения было закрыто.

4.8. Деятельность органов управления Банком

В соответствии с Уставом высшим органом управления является общее собрание акционеров. В 2009 году было проведено годовое общее собрание акционеров 26 июня 2009 года. Внеочередных общих собраний акционеров проведено не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществлял единоличный исполнительный орган - председатель правления Аксенов Евгений Владимирович.

За отчетный период председатель правления Банка:

1. осуществлял руководство текущей деятельностью Банка;
2. осуществлял без доверенности действия от имени Банка, выдавал доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка;
3. обеспечивал выполнение решений общего собрания акционеров, совета директоров, правления;
4. представлял интересы Банка в отношениях с государственными органами, а также в отношениях с юридическими и физическими лицами в РФ и за ее пределами;
5. совершал гражданско-правовые сделки, заключал договора, утверждал бухгалтерские, финансовые, платежные, расчетные документы, контракты, соглашения, протоколы, акты, отчеты и иные документы;
6. издавал приказы, распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка;
7. подписывал ходатайства, заявления и все необходимые документы с целью направления в Банк России на согласование кандидатур на должности руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов;
8. осуществлял прием, увольнение, перевод служащих Банка, а также заключал и расторгал трудовые договоры с ними в соответствии с действующим законодательством (за исключением членов правления и заместителей председателя правления Банка);
9. распределял обязанности между заместителями председателя правления и членами правления, а также распределял обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировал их выполнение и своевременно корректировал в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;
10. осуществлял прием (увольнение) на должности руководителей филиалов Банка, главных бухгалтеров филиалов Банка, заместителей руководителей филиалов Банка, заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка и досрочно прекращал их полномочия, а также устанавливал размеры выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
11. принимал решения об открытии (закрытии), их реорганизации, о смене статуса, местонахождения, наименования структурных подразделений Банка и Филиалов Банка;
12. утверждал положения о структурных подразделениях Банка, в том числе филиалах и их структурных подразделениях, отделах, службах и т.п. (за исключением положения о службе внутреннего контроля);
13. утверждал должностные инструкции работников Банка;
14. утверждал внутрибанковские нормативные документы, не отнесенные к утверждению Уставом Банка к компетенции утверждения другим органам управления Банка;

15. распределял полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивал их необходимыми ресурсами, устанавливал порядок взаимодействия и представления отчетности;
16. утверждал штатное расписание Банка, в том числе штатные расписания филиалов и других структурных подразделений Банка;
17. утверждал форму и размер оплаты труда, принимал решения о премировании работников Банка. Применял меры поощрения и наложения взысканий, направлял на переподготовку и повышение квалификации, принимал решения о командировании работников;
18. выдавал доверенности (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка и совершения сделок от имени Банка;
19. обеспечивал организацию ведения бухгалтерского учета, отчетности и документооборота в Банке;
20. открывал и закрывал корреспондентские счета;
21. утверждал внутрибанковские нормативные документы, регламентирующие порядок осуществления банком банковских операций и сделок и вопросы организации внутрибанковской деятельности;
22. осуществлял контроль за соблюдением коммерческой и банковской тайны;
23. рассматривал результаты служебных расследований в Банке и принимал по ним решения;
24. утверждал внутренние документы Банка, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Банка, в том числе утверждал тарифы, лимиты, правила, регламенты и др., за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка отнесено к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров и правления;
25. осуществлял другие действия в рамках действующего законодательства и Устава Банка, не относящиеся к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров и правления.

Председатель правления и его заместители, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, действовали в интересах Банка добросовестно и разумно.

За отчетный период правление осуществляло руководство текущей деятельностью Банка.

Было проведено 54 заседания правления, на которых было рассмотрено 144 вопроса в том числе:

1. вопросы по одобрению сделок с нестандартными условиями и превышающие 5% от капитала Банка – 39;
2. вопросы об утверждении технико – экономического обоснования открытия структурных подразделений Банка (филиалов) – 38;
3. иные вопросы, отнесенные к компетенции правления «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в соответствии с Уставом Банка – 67.

За отчетный период правление:

1. разрабатывало принципы управления Банком;
2. разрабатывало программы развития Банка в рамках стратегии развития Банка, определяемой советом директоров;
3. организовывало выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров;
4. подготавливало и представляло отчеты о деятельности Банка общему собранию акционеров, совету директоров;
5. рассматривало материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений Банка и принимало решения по ним;
6. утверждало банковские операции и другие сделки (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
7. осуществляло классификацию (реклассификацию) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификацию (реклассификацию) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

8. принимало решения о списании безнадежной и нереальной к взысканию задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам;
9. утверждало технико – экономические обоснования открытия структурных подразделений Банка;
10. утверждало сделки, не относящиеся к стандартным, за исключением сделок отнесенных к рассмотрению общего собрания акционеров, совета директоров, а также обеспечивало проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами;
11. совершало банковские операции и другие сделки, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
12. совершало банковские операции и другие сделки при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или советом директоров);
13. утверждало, при условии согласования советом директоров, план развития филиальной сети Банка;
14. рассматривало иные вопросы по поручению общего собрания акционеров, совета директоров;
15. рассматривало иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка.

Члены правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Банка добросовестно и разумно.

За отчетный период совет директоров осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Было проведено 24 заседания совета директоров (для сравнения: в 2008 году было проведено 37 заседаний, общее количество рассмотренных вопросов – 99). На заседаниях в 2009 году было рассмотрено 108 вопросов в том числе:

1. вопросы по одобрению крупных сделок - 0;
2. вопросы по одобрению сделок с заинтересованностью – 16;
3. иные вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров в соответствии с Уставом – 92.

Оценка активности работы совета директоров

	Число заседаний			Число рассматриваемых вопросов	Средний кворум на заседаниях
	всего	очных	заочных		
2008 год	37	1	36	99	100
2009 год	24	1	23	108	100
Изменения, %	- 35	-	- 36	9	-

За отчетный период совет директоров в соответствии со своей компетенцией решал следующие задачи:

№ п/п	Задачи совета директоров	Число рассматриваемых вопросов	Доля в общем количестве рассматриваемых вопросов, %
1	Определение приоритетных направлений деятельности	2	1,86
2	Утверждение бюджетов, бизнес-планов, стратегии развития, финансового плана и одобрение сметы расходов	6	5,56
3	Контроль за работой менеджмента, включая рассмотрение отчетов исполнительных органов управления	2	1,86
4	Внутренний контроль и управление	22	20,37

	рисками, включая оценку эффективности системы внутреннего контроля		
5	Выплата вознаграждений и назначение менеджмента, в том числе одобрение трудовых контрактов	11	10,18
6	Контроль сделок, включая сделки с заинтересованностью	16	14,81
7	Корпоративное управление, включая внесение предложений по утверждению устава, внесению изменений в устав и внутренние документы Банка	16	14,81
8	Подготовка и проведение общих собраний акционеров, назначение председателя совета директоров, корпоративного секретаря и др.	13	12,037
9	Утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчета об итогах выкупа и т.д.	4	3,703
10	Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка	16	14,81
	Итого	108	100

Кроме того, в 2009 году совет директоров изучил сложившуюся экономическую ситуацию и проанализировал возможность и рекомендовал общему собранию акционеров осуществить реорганизацию в форме присоединения ОАО «Колыма-банк» и ОАО «КАМЧАТПРОМБАНК» к «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).

Члены совета директоров Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Банка добросовестно и разумно.

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

5.1. Условия функционирования

В 2010 году на развитие банковского сектора будут оказывать влияния следующие факторы:

- ✓ **Концентрация внимания на капитализацию.** Весьма вероятно, что в 2010 году за счет ухудшения качества кредитных портфелей российских банков в прошедшем году и ускорения формирования резервов на потери по ссудам, что негативно повлияло на показатели рентабельности и соответственно на показатель достаточности капитала Банкам придется увеличивать свою капитализацию, в т.ч. за счет привлечения субординированных займов;
- ✓ **Активные действия, направленные на укрепление конкурентных позиций на рынке;**
- ✓ **Активные процессы по консолидации.** Не вызывает сомнений, что в 2010 году в банковской системе России произойдет много сделок по поглощению и слиянию финансовых институтов;
- ✓ **Дисбаланс между объемами и стоимостью ресурсов привлеченных и размещенных.**

5.2. Выбор Банка

В 2010 году Банк планирует укрепить свои позиции на рынке в том числе за счет:

- ✓ расширения сети;
- ✓ оптимизации банковских процессов;
- ✓ повышения доли доходов от «безрисковых» операций (расчетно-кассовое обслуживание);
- ✓ внедрения новых продуктов;
- ✓ повышения качества предоставляемых услуг.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Дивиденды по акциям Банка в 2009 году не объявлялись, не начислялись и не выплачивались.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Система управления рисками действующая в банке разработана в соответствии с требованиями Банка России, с учетом положений Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения «риск-доходность» по всем направлениям деятельности;
- минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Основные принципы управления рисками.

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- контроль за проведением операций;
- контроль со стороны органов управления;
- постоянное совершенствование систем управления рисками.

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определенного вида риска.

Организация процесса по управлению рисками.

1. Совет директоров Банка принимает решения в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка и Стратегией развития Банка, решениями собрания акционеров Банка. К компетенции совета директоров, в частности, относится:

- 1.1.определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 1.2.утверждение финансового плана и одобрение сметы расходов;
- 1.3.одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- 1.4.утверждение внутренних документов, регламентирующих:
 - деятельность внутреннего контроля;
 - политики управления банковскими рисками.

2. Правление Банка, действующее согласно Уставу Банка и Положению о правлении «Азиатско – Тихоокеанский Банк» (ОАО):

- 2.1.определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- 2.2.организует процесс управления рисками в Банке, включая образование рабочих органов, в том числе комитетов Банка, определение их компетенции, согласование положений о них;
- 2.3.обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления операционным риском;
- 2.4.рассматривает информацию о выявленных проблемах в части управления рисками и принимает соответствующие меры по несоблюдению нормативно-правовых требований в процессе управления рисками;
- 2.5.правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции Уставом Банка, на рассмотрение созданных им рабочих органов, в том числе комитетов Банка.

3. Председатель правления Банка, действующий согласно Уставу Банка:

3.1. утверждает должностные инструкции работников Банка и Положения об отделах и службах;

3.2. рассматривает результаты расследования в Банке и принимает решения по ним;

3.3. распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней;

3.4. утверждает состав коллегиальных органов и документы, регламентирующие их деятельность;

3.5. утверждает методики оценки рисков согласно Политике управления рисками;

4. Подразделение, осуществляющее анализ и контроль уровня рисков:

4.1. разрабатывает стратегию выявления, оценки, отслеживания и контроля, присущих Банку рисков;

4.2. разрабатывает и реализует методики оценки рисков;

4.3. разрабатывает и реализует систему отчетности по рискам;

4.4. накапливает и систематизирует информацию об убытках, связанных с операционным риском, причинах их возникновения и предоставляет ее Правлению и совету Банка;

4.5. регулярно проводит анализ собранной информации о рисках и разрабатывает мероприятия по их минимизации;

4.6. производит оценку уровня принимаемых рисков.

5. Руководители структурных подразделений:

5.1. выявляют риски в процессе совершения банковских операций;

5.2. производят оценку рисков в разрезе соответствующих направлений деятельности;

5.3. ведут учет рисков и предоставляют информацию члену правления, курирующему соответствующее направление деятельности, подразделение, ответственное за оценку рисков, и Службе внутреннего контроля;

5.4. проводят расследование причин возникновения убытков.

Внутренняя управленческая отчетность Банка включает регулярные отчеты о состоянии рисков, содержащие в т.ч.:

- данные о подверженных риску позициях, количественные оценки риска и капитала, необходимого для его покрытия;
- аналитические комментарии о величине риска.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет с запасом выполнять требования Банка России, по обязательным нормативам.

Таблица 3 - Экономические нормативы Банка на 1 января 2010 года

№	Наименование норматива	Утвержденные значения	Фактические значения
H1	Норматив достаточности собственных средств	10,00 %	15,50%
H2	Норматив мгновенной ликвидности	15,00 %	60,69%
H3	Норматив текущей ликвидности	50,00 %	76,25%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	120,00 %	94,39%
H 6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	25,00 %	13,72%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800,00 %	154,31%
H10.1	Отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам к капиталу	3,00 %	1,42%

Проверку деятельности Банка, эффективность действующих процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля.

В целом за 2009 год Службой внутреннего контроля не было выявлено случаев принятия на себя руководством подразделений или органами управления неприемлемых для Банка рисков и ситуаций, когда принятые меры контроля неадекватны уровню риска, а также нарушений, ошибок и недостатков в деятельности отдельных подразделений и Банка в целом, которые могут создать

угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

8. ПЕРЕЧЕНЬ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛОК

Советом директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) одобрено крупных сделок – 0.

9. ПЕРЕЧЕНЬ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Всего советом директоров в 2009 году было одобрено 19 сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность, таких как:

№ п/п	№ протокола	Дата заседания	Вопросы повестки дня
1	2	25.02.2009	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность члена совета директоров Мурычева А.В. одновременно являющегося членом совета директоров в ОАО «Ханты-Мансийский Банк» (ОАО): заключение генерального соглашения об общих условиях и принципах совершения операций на внутреннем валютном и денежном рынках РФ.
2	2	25.02.2009	Об одобрении изменений, вносимых в договор о кредитной линии № 5816 от 06.11.2008г., заключенный между Банком и ОАО «ПРП - станции». В заключении данного соглашения имеется заинтересованность члена совета директоров Тарасова А.А., являющегося одновременно членом совета директоров ОАО «Покровский рудник».
3	2	25.02.2009	Об одобрении изменений, вносимых в договор поручительства № 5816.1 от 06.11.2008г., заключенный между Банком и ОАО «Покровский рудник». В заключении данного соглашения имеется заинтересованность члена совета директоров Тарасова А.А., являющегося одновременно членом совета директоров поручителя - ОАО «Покровский рудник».
4	8	30.04.2009	Об одобрении сделки - заключение Кредитного Договора с ООО Страховая компания «Гелиос Резерв» на сумму 75 000 000 рублей. Данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Вдовина А.В. и Новикова А.В., одновременно являющихся членами совета директоров ООО Страховая компания «Гелиос Резерв».
5	11	10.06.2009	Об одобрении изменений, вносимых в договор о кредитной линии № 5816 от 06.11.2008г., заключенный между Банком и ОАО «ПРП - станции». В заключении данного соглашения имеется заинтересованность члена совета директоров Тарасова А.А., являющегося одновременно членом совета директоров и ОАО «Покровский рудник».
6	11	10.06.2009	Об одобрении изменений, вносимых в договор поручительства № 5816.1 от 06.11.2008г., заключенный между Банком и ОАО «Покровский рудник». В заключении данного соглашения имеется заинтересованность члена совета директоров Тарасова А.А., являющегося одновременно членом совета директоров и ОАО «Покровский рудник».
7	11	10.06.2009	Об одобрении изменений, вносимых в договор залога недвижимости (ипотека) № 5816 от 25.02.2009г., заключенный между Банком и ОАО «ПРП – станции». В заключении данного соглашения имеется заинтересованность члена совета директоров Тарасова А.А., являющегося одновременно членом совета директоров и ОАО «Покровский рудник».
8	11	10.06.2009	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Новикова А.В. и Вдовина А.В.(являющихся одновременно членами совета директоров Банка и ООО Страховая компания «Гелиос Резерв») – заключение кредитного договора с ООО Страховая компания «Гелиос Резерв» на сумму 875 000 долларов США.
9	11	10.06.2009	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Новикова А.В. и Вдовина А.В.(являющихся одновременно членами совета директоров Банка и ООО Страховая компания «Гелиос Резерв») – заключение кредитного договора с ООО Страховая компания «Гелиос Резерв» на сумму 1 000 000 евро.
10	14	29.07.2009	Об одобрении сделки – заключение кредитного договора (овердрафт) между Банком и аффилированным лицом – членом правления, главным бухгалтером Трубниковым

			Константином Владимировичем на сумму 100 000 (сто тысяч) рублей.
11	17	23.09.2009	Об одобрении сделки - заключение Кредитного Договора с ООО Страховая компания «Гелиос Резерв» на сумму 10 000 000 рублей. Данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Вдовина А.В. и Новикова А.В., одновременно являющихся членами совета директоров ООО Страховая компания «Гелиос Резерв».
12	17	23.09.2009	Об одобрении сделки - заключение Кредитного Договора с ООО Страховая компания «Гелиос Резерв» на сумму 2 000 000 рублей. Данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Вдовина А.В. и Новикова А.В., одновременно являющихся членами совета директоров ООО Страховая компания «Гелиос Резерв».
13	17	23.09.2009	Об одобрении сделки (договор о безвозмездной передаче имущества), в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владеющего более 20 % голосующих акций (ООО «ППФИН ХОЛДИНГ»), на следующих условиях: Наименование договора: договор о безвозмездной передаче имущества Сторона – 1: Общество с ограниченной ответственностью «ППФИН ХОЛДИНГ» Сторона – 2: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) Предмет договора: денежные средства, принадлежащие Стороне-2 на праве собственности Сумма по договору: 28 000 000 (двадцать восемь миллионов) рублей.
14	18	30.09.2009	Об одобрении сделки - заключение Кредитного Договора с ООО «ППФИН ХОЛДИНГ» на сумму 152 000 000 рублей. Данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность.
15	19	14.10.2009	Об одобрении сделки – заключение кредитного договора (кредитная карта) между Банком и аффилированным лицом – членом правления, заместителем председателя правления Непомнящим Александром Владимировичем на сумму 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.
16	19	14.10.2009	Об одобрении сделки - заключение Кредитного Договора с Компанией с ограниченной ответственностью "ВИ.ЭМ.ЭЙЧ.УАЙ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД" на сумму 152 000 000 рублей. Данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность.
17	21	02.12.2009	Об одобрении сделки - заключение Договора о кредитной линии с Обществом с ограниченной ответственностью «Гольф-Профи» на сумму 5 000 000 рублей. Данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность члена совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) А.В. Вдовина.
18	21	02.12.2009	Об одобрении сделки – заключение Договора поручительства с А.В. Вдовиним в обеспечение выполнения обязательств ООО «Гольф-Профи» по Договору кредитной линии на сумму 5 000 000 рублей. Данная сделка является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность члена совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) А.В. Вдовина.
19	24	30.12.2009	Об одобрении сделки (договор о безвозмездной передаче имущества), в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владеющего более 20 % голосующих акций (ООО «ППФИН ХОЛДИНГ»), на следующих условиях: Наименование договора: договор о безвозмездной передаче имущества Сторона – 1: Общество с ограниченной ответственностью «ППФИН ХОЛДИНГ» Сторона – 2: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество) Предмет договора: денежные средства, принадлежащие Стороне-2 на праве собственности Сумма по договору: 24 000 000 (двадцать четыре миллиона) рублей

10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЕГО СОСТАВЕ, ИМЕВШИХ МЕСТО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

В отчетном периоде совет директоров осуществлял свою деятельность в следующем составе:

1. Терехов Владимир Владимирович – президент (осуществлял полномочия весь отчетный период). Владеет акциями в количестве – 11501 штук обыкновенных именных бездокументарных акций и 12 штук привилегированных именных бездокументарных акций.
2. Тарасов Андрей Александрович – член совета директоров (осуществлял полномочия до 26.06.2009). Ациями не владеет.

2. Фель Владимир Леонидович – член совета директоров (осуществлял полномочия с 26.06.2009). Акциями не владеет.
3. Новиков Андрей Валентинович – член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
4. Вдовин Андрей Вадимович - член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
5. Jordan Xavier Alfonso - член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
6. Мухина Татьяна Анатольевна - член совета директоров (осуществляла полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
7. Мурычев Александр Васильевич - член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
8. Аксенов Евгений Владимирович - член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Владеет акциями в количестве 167 010 375 701 250 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

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

В отчетном периоде правление осуществляло свою деятельность в следующем составе:

1. Аксенов Евгений Владимирович – председатель правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Владеет акциями в количестве 167 010 375 701 250 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.
2. Абазов Игорь Владимирович – первый заместитель председателя правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
3. Тырцев Сергей Александрович – первый заместитель председателя правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Владеет акциями в количестве 13 938 285 713 750 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.
4. Трубников Константин Владимирович – член правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
5. Непомнящий Александр Владимирович – член правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.
6. Зильберблум Игорь Михайлович - член правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Владеет акциями в количестве – 47 683 штук обыкновенных именных бездокументарных акций и 81 штука привилегированных именных бездокументарных акций.
7. Дуркин Константин Владимирович – член правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.

12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА, ЧЛЕНОВ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА ИЛИ ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ВСЕХ ЭТИХ ЛИЦ, ВЫПЛАЧЕННОГО ИЛИ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Вопросы материального стимулирования председателя правления и членов правления Банка входят в компетенцию совета директоров. В соответствии с договорами основным критерием принятия решения о выплате премий является результат выполнения финансового плана и бизнес-

плана Банка, а главным показателем, определяющим размер премии – расчетный ресурсный результат (чистая прибыль, скорректированная на сальдо резервов и сумму проблемных активов).

Размер выплат председателю правления и членам правления Банка за 2009 год составил 15 205 512, 00 рублей.

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Корпоративное поведение нацелено на повышение эффективности деятельности, в том числе на увеличение стоимости активов, поддержание финансовой стабильности и прибыльности Банка. Практика корпоративного поведения обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права.

Стратегическое управление деятельностью Банка осуществляется советом директоров. Обеспечивается своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

Действующая система планирования и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка постоянно совершенствуется в целях обеспечения эффективной защиты прав и законных интересов акционеров.

14. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ БАНКА ИЛИ ЕГО ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ – отсутствует.

Председатель правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

Главный бухгалтер
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)



Е.В. Аксенов

К.В. Трубников

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете за 2009 год «Азиатско – Тихоокеанский Банк» (ОАО), подтверждена ревизионной комиссией.

Члены ревизионной комиссии:

Сторожук Н. А.

Зорина Г. Н.

Кривобок К. А.

Алексеев С. А.

Стоцкий М. В.