

Фель В.Л. _____

Председатель собрания акционеров

Е.В. Аксенов



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

за 2010 год

г. Благовещенск
2011

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Общая информация	3
2. Положение банка в отрасли	4
3. Приоритетные направления деятельности банка	5
4. Отчет совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	5
4.1. Основные итоги деятельности в 2010 году	5
4.2. Автоматизация и банковские технологии	7
4.3. Филиальная сеть	7
4.4. Деятельность органов управления банком	8
5. Перспективы развития	11
6. Отчет о выплате дивидендов	12
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка	12
8. Перечень, совершенных банком в отчетном году крупных сделок	14
9. Перечень, совершенных банком в отчетном году сделок, в отношении, которых имеется заинтересованность	14
10. Состав совета директоров банка, включая информацию об изменениях в его составе, имевших место в отчетном году	15
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. Сведения об использовании банком энергетических ресурсов	18
15. 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 2010 г., 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	554 290 219 (пятьсот пятьдесят четыре миллиона двести девяносто тысяч двести девятнадцать) рублей 92 копейки
5. Сведения об аудиторской организации	
5.1. Название аудиторской организации	ЗАО «КПМГ»
5.2. Номер и дата выдачи аудиторской организации лицензии	Лицензия № 003330 дата выдачи: 17.01.2008 г.

Лицензии Банка

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 07.05.2010 Центральным Банком РФ, предоставляет право проводить банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте;
- 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 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

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) осуществляет свою деятельность на российском финансовом рынке в качестве универсального кредитного учреждения, предоставляя качественное банковское обслуживание корпоративным клиентам и частным лицам.

Одним из фактов признания качества ведения бизнеса является подтверждение в 2010 году рейтингов Банка международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service:

- долгосрочный рейтинг - В3 (прогноз стабильный);
- краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте - Not Prime;
- рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) - Е+;
- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале - Baa2.ru.

Прошедший год по праву можно считать наиболее успешным за всю историю существования Банка, о чем свидетельствует, улучшение рыночных позиций¹ Банка:

Показатели	01.01.2010	01.01.2011
Кредиты физическим лицам	2,42%	3,30%
Кредиты корпоративных клиентов	0,79%	1,24%
Средства физических лиц	2,72%	3,18%
Средства корпоративных клиентов	3,46%	3,17%

¹ Банковский сектор ограничен финансовыми показателями рынка в пределах субъектов РФ, в которых имеются подразделения Банка, за исключением г. Москва.

Банк улучшил свое положение среди рейтингов российских банков²:

	Позиция Банка в рейтинге	Изменение позиции с начала года
По величине чистых активов	80	+ 24
По величине вкладов физических лиц	45	+17
По величине потребительских кредитов	40	+13
По величине депозитов юридических лиц	84	+30
По величине кредитов юридическим лицам	122	+76
По величине ликвидных активов	99	+ 22
По величине вложений в ценные бумаги	101	+ 31

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк ведет свою деятельность в трех основных направлениях:

Розничный бизнес

В прошедшем году Банк произвел определенные новации по всему спектру услуг, предоставляемых физическим лицам. В частности:

- была введена в действие полностью обновленная линейка вкладов, предусматривающая возможность изменения валюты, действующего вклада (мультивалютные вклады);
- расширен перечень услуг с использованием пластиковых карт;
- в рамках развития денежных переводов и платежей Банк проводил мероприятия, направленные на обеспечение максимальной эффективности услуг и улучшение сервиса за счет внедрения новых технологий;
- в рамках кредитной программы был внедрен продукт «Кредитная карта».

Корпоративный бизнес

В данном направлении Банк специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляя клиентам широкую линейку продуктов и услуг, «настроенных» с учетом потребностей каждого клиентского сегмента.

Развитие корпоративного бизнеса ориентируется на диверсификацию клиентской базы с ростом доли малого бизнеса.

Клиентская политика Банка ориентирована на создание наиболее благоприятных условий для активного развития, роста качества бизнеса клиентов из числа малых и средних предприятий, а также взаимовыгодное сотрудничество с крупными корпоративными клиентами.

Операции на финансовых рынках

Данное направление включает себя следующие аспекты:

- осуществление операции с ценными бумагами;
- размещение и привлечение средств (МБК, сделки РЕПО);
- торговые операции с иностранной валютой;
- операции с драгоценными металлами.

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

4.1. Основные итоги деятельности в 2010 году

По итогам 2010 года валюта баланса Банка возросла более чем в 2 раза и достигла 70,8 млрд. рублей. Чистые активы по состоянию на 1.01.2011 г. составили 41,5 млрд. рублей. В том числе 67 % роста обусловлено расширением ресурсной базы и, в свою очередь значительным ростом активов, за счет

² По данным РИА РосБизнесКонсалтинг на 01.01.2011 г.

увеличения финансовых потоков обслуживаемых предприятий и организаций, в оставшейся части (33%) рост обусловлен присоединением банков группы - ОАО «Камчатпромбанк» и ОАО «Колыма-Банк».

На протяжении всего года продолжал увеличиваться объем собственных средств (капитал) – к концу отчетного года он составил 5,3 млрд. рублей, против 2,7 млрд. рублей на начало (прирост собственных средств за год составил 2,6 млрд. рублей, в том числе 1,3 млрд. рублей за счет присоединения ОАО «Камчатпромбанк» и ОАО «Колыма-Банк»). По данным, издательского дома «Коммерсант» «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) на 1 января 2011 года занял 87-е место по размеру собственного капитала среди 200 крупнейших банков России, и вошел в первую тридцатку Банков по размеру прибыли (1,6 млрд. рублей).

На протяжении 2010 года Банк имел значительный запас собственных средств, для покрытия кредитного и рыночного рисков. Значение норматива достаточности собственных средств Банка (Н1) как показателя, регулирующего риск несостоятельности банка и устанавливающего требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков по состоянию на 1 января 2011 года составил 14,8%, что удовлетворяет требованиям, предъявляемым к кредитным организациям Банком России.

Суммарный кредитный портфель Банка³ в течение отчетного года увеличился почти в 2 раза и по состоянию на 1 января 2011 года превысил 22 млрд. рублей. Вместе с тем продолжали расти объем предоставленных Банком средств по сделкам обратного РЕПО – 5,7 млрд. рублей и межбанковских кредитов – 0,9 млрд. рублей.

Существенное место в инвестиционной деятельности Банка по-прежнему занимали операции с векселями. По итогам года вексельный портфель Банка составил 4,1 млрд. рублей.

На фоне роста ресурсной базы Банк продолжал увеличивать торговый портфель за счет наиболее ликвидных ценных бумаг надежных эмитентов. Большая часть вложений в инструменты фондового рынка приходилась на корпоративные облигации (на 1.01.2011 – 94,1%), ОФЗ (5,9%). Размер рыночного риска на конец года составил – 1,9 млрд. рублей.

Остатки средств на счетах Банка в Центральном банке Российской Федерации возросли более чем на 50% до 2,1 млрд. рублей, в том числе за счет увеличения средств в ФОР (на 9%).

Доля работающих активов на 01.01.2011 года составила – 85%, что на 10% больше аналогичного показателя на 01.01.2010 года. Наибольший удельный вес в работающих активах составляла ссудная задолженность (кредиты юридических и физических лиц, МБК, сделки обратного РЕПО, учтенные векселя) – более 80%.

Источники собственных средств в структуре пассивов Банка составили 13,8%, привлеченные средства составили 86,2% соответственно. В структуре обязательств основную долю занимают вклады населения - 57% (20,4 млрд. рублей), по сравнению с предыдущим годом их объем возрос почти в 2 раза. Остатки средств на расчетных счетах и депозитах юридических лиц увеличились до 12,1 млрд. рублей (против 6,1 млрд. рублей на начало года), их доля в обязательствах на конец года - 34%. Объем средств привлеченных за счет выпуска долговых обязательств (векселей) на отчетную дату составил 1,5 млрд. рублей. Доля средств кредитных организаций составила 2,5%, за счет привлечения ресурсов от ОАО «Российский банк развития» в рамках программы финансирования малого и среднего бизнеса.

Структура активов и пассивов на конец года приведена ниже:

Статья баланса	Доля	Статья баланса	Доля
Денежные средства и их эквиваленты	7,8%	Средства кредитных организаций	2,5%
Средства в кредитных организациях	0,8%	Средства корпоративных клиентов	29,2%
Вложения в ценные бумаги	8,2%	Средства физических лиц	49,2%
Чистая ссудная задолженность	75,4%	Выпущенные долговые обязательства	3,6%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,8%	Резервы по прочим активам	0,2%
Основные средства	5,8%	Прочие обязательства	1,5%
Прочие активы	1,3%	Источники собственных средств	13,8%
Всего активов	100,0	Всего пассивов	100,0%

³ Общая сумма задолженности корпоративных клиентов и физических лиц без учета МБК, сделок обратного РЕПО и задолженности по векселям.

%

Процентное соотношение размера валютного риска и величины собственных средств Банка составило на конец года менее 2%. Банк всегда соблюдал лимиты открытых валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России и в пределах установленных внутренними процедурами.

По итогам 2010 года прибыль до налогообложения составила 2,3 млрд. рублей (против 0,17 млрд. рублей за 2009 год), сумма налога на прибыль составила 0,6 млрд. рублей. Чистые процентные доходы выросли на 0,5 млрд. рублей (2,4 млрд. рублей) и по-прежнему оставались основной статьей формирования прибыли. В 2010 году произошло снижение уровня процентной маржи, что характерно и для банковского сектора в целом, на этом фоне положительным моментом является рост доли комиссионных доходов в финансовом результате.

Основные показатели деятельности по итогам 2010 года, приведены ниже:

Показатели деятельности

Финансовые показатели	2010 год
Активы, млн. руб.	41 507,4
Собственный капитал, млн. руб.	5 316,7
Чистая прибыль, млн. руб.	1 648,7
Рентабельность активов (ROA)	6,4%
Рентабельность капитала (ROE)	46,0%
Операционные показатели	
Количество точек обслуживания	158
Количество банкоматов и POS - терминалов	421

4.2. Автоматизация и банковские технологии

Для обеспечения быстрого, качественного и надежного обслуживания клиентов в 2010 г. Банк продолжил совершенствовать свою материально техническую базу, развивать и внедрять передовые банковские технологии и продукты:

- совместно с компанией «ЦФТ» успешно был внедрен модуль АБС Банка — «Фондовые подсистемы»;
- запущен проект по строительству центра обработки документов;
- приступили к созданию корпоративного портала на MS SharePoint;
- приступили к созданию Call-центра;

Кроме того в текущем году осуществлено более 300 доработок, самые значимые из них приведены ниже:

Единое меню оператора.

Обслуживание клиентов физических лиц через единый интерфейс, который позволяет сократить время обслуживания клиентов, а также снизить операционные риски;

Сопровождение кредитов.

Доработки программного комплекса в части ведения задолженности кредитов физических лиц, направленные на повышение качества работы по взысканию проблемной задолженности, позволили увеличить суммы сборов и улучшить качество кредитного портфеля.

Внедрение терминалов самообслуживания.

Внедрение терминалов самообслуживания и штрих - кодов, для погашения кредитов позволили снизить нагрузку на кассовых работников, за счет сокращения очередей в отделениях Банка.

4.3. Филиальная сеть

Одним из ключевых конкурентных преимуществ Банка является разветвленная сеть офисов продаж в регионах Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2011 года сеть продаж, включая головной офис, насчитывала 158 подразделений.

Офисы продаж (без головного офиса):

Формат офиса продаж	Количество точек продаж
Филиалы	9
Дополнительные офисы	110
Операционные офисы	37
Операционная касса, вне кассового узла	1

Географическая диверсификация сети продаж:

Субъект РФ	Точки продаж	
Амурская область	25	16%
Еврейская Автономная область	3	2%
Забайкальский край	11	7%
Иркутская область	16	10%
Камчатский край	3	2%
Красноярский край	16	10%
Магаданская область	12	8%
Москва (город)	2	1%
Приморский край	20	13%
Республика Бурятия	11	7%
Республика Саха (Якутия)	14	9%
Республика Хакасия	6	4%
Сахалинская область	3	2%
Хабаровский край	13	8%
Чукотский автономный округ	3	2%

Динамика сети продаж:

Дата	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Точки продаж	67	104	117	158

За прошедший год, за счет присоединения ОАО «Камчатпромбанк» и ОАО «Колыма-Банк» отделения Банка появились в Магаданской области, Камчатском крае, Чукотском автономном округе (всего 18 подразделений), дополнительно в других регионах запущено 23 подразделения.

4.4. Деятельность органов управления Банком

В соответствии с Уставом высшим органом управления является **общее собрание акционеров**. В 2010 году было проведено два общих собраний акционеров, в том числе одно внеочередное (19 февраля 2010 года) и одно годовое (29 июня 2010 года).

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

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, заместителя 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 72 заседания правления, на которых было рассмотрено 376 вопроса в том числе:

1. вопросы по одобрению сделок с нестандартными условиями и превышающие 5% от капитала Банка – 56;
2. вопросы об утверждении технико – экономического обоснования открытия структурных подразделений Банка (филиалов) – 70;
3. иные вопросы, отнесенные к компетенции правления «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в соответствии с Уставом Банка – 250.

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 31 заседание совета директоров. На заседаниях в 2010 году было рассмотрено 142 вопроса в том числе:

1. вопросы по одобрению крупных сделок - 0;
2. вопросы по одобрению сделок с заинтересованностью – 21;
3. иные вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров в соответствии с Уставом – 121.

За отчетный период совет директоров:

1. осуществлял определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. утверждал бюджеты, бизнес-планы, стратегии развития, инвестиционные программы и контролировал их исполнение, а также рассматривал отчеты исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
3. утверждал финансовый план и одобрял сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;
4. осуществлял созыв, подготовку и проведение годового общего собрания акционеров, в том числе утверждал повестку дня годового общего собрания акционеров и определял дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
5. предварительно утверждал годовой отчет Банка;
6. назначал корпоративного секретаря Банка;
7. давал рекомендации общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;
8. осуществлял использование резервного и иных фондов Банка;
9. давал рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определял размер оплаты услуг аудитора;
10. утверждал решение о выпуске ценных бумаг;
11. анализировал собственную работу в целях внесения предложений общему собранию акционеров по повышению ее эффективности;
12. утверждал отчеты исполнительных органов Банка;
13. определял персональный состав комитетов совета директоров;
14. координировал проверку достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка;
15. вносил изменения в Устав, связанные со сменой места нахождения филиалов;
16. утверждал внутренние документы по:
 - 16.1. управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств);
 - 16.2. раскрытию информации о Банке;
 - 16.3. порядку кредитования работников, аффилированных, связанных лиц и инсайдеров Банка;
17. рассматривал и согласовывал план развития филиальной сети Банка в соответствии с утвержденной советом директоров стратегией развития, а также вносил в него изменения и дополнения;
18. назначал единоличного исполнительного органа (председателя правления), заключал трудовой контракт с ним;
19. утверждал планы работ и отчетов службы внутреннего контроля;
20. одобрял сделки с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
21. одобрял решения, принятые правлением, о списании безнадежной и нереальной к взысканию задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам;
22. утверждал условия договора с регистратором Банка;
23. осуществлял контроль за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и осуществлял иные функции в рамках системы внутреннего контроля;

24. рассматривал иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством, Уставом и иными внутренними документами Банка.

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

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Стратегической целью Банка является рост бизнеса и повышение его эффективности и конкурентоспособности. Основу бизнес - стратегии на ближайшие годы составит развитие приоритетных направлений деятельности: корпоративный и розничный бизнес. Основными задачами Банка на ближайшие годы являются достижение устойчивых позиций в приоритетных направлениях бизнеса, региональная экспансия и повышение узнаваемости брэнда, в том числе за счет:

- улучшения качества обслуживания клиентов;
- модификации текущих продуктов и услуг, разработки новых продуктов и услуг;
- организации обслуживания VIP-клиентов.

Банк планирует сохранить тенденцию роста, опережающего рынок в целом. Одной из задач, в этом направлении является достижение доли рынка банковских услуг на уровне 5 % в различных сегментах рынка Дальнего Востока и Восточной Сибири.

В течение 2011 года «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) планирует увеличить размер активов – нетто до 61 млрд. руб., в том числе кредитный портфель физическим лицам и корпоративным клиентам – до 37 млрд. руб.

Реализация выбранной стратегии потребует значительных усилий для расширения клиентской базы, развития необходимых навыков персонала, выстраивания соответствующей инфраструктуры и совершенствования процессов управления рисками.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Дивиденды по акциям Банка в 2010 году не объявлялись, не начислялись и не выплачивались.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Система управления рисками, действующая в Банке, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Система управления рисками «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) определяется «Политикой по управлению рисками», политиками по управлению отдельными банковскими рисками (риском ликвидности, кредитным, рыночным, операционным), регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

Оценка уровня принимаемых рисков осуществляется на основе сценарного анализа и стресс - тестирования, с учетом возможных изменений ключевых индикаторов рынка, структуры активов и пассивов Банка. Кредитный риск рассматривается Банком как один из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности. Основной задачей управления кредитным риском при расширении круга контрагентов и спектра, предоставляемых Банком кредитных продуктов, является оптимизация принимаемых рисков, сохранение достигнутого качества кредитного портфеля, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками», предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, мониторинга и контроля принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России по организации управления операционным риском и определяется «Политикой по управлению

операционными рисками». В качестве основных, подлежащих мониторингу и контролю операционных рисков Банк выделяет риск бизнес-процессов, информационный риск (включая риск информационной безопасности), риск персонала, риск противоправных действий («риск мошенничества»), риск утраты или повреждения имущества, правовой риск.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с "Политикой по управлению рыночным риском", предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничения полномочий по оценке и принятию риска, единых подходов к оценке и к установлению лимитов и ограничений, контроля принятого риска. Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

Рыночный риск - включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате размещения средств в кредиты клиентам и ценные бумаги по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, – в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

В целях ограничения процентного риска Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает предельный уровень процентных ставок по операциям с клиентами, а также утверждает ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Банк подвержен процентному риску также вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг торгового портфеля при изменении процентных ставок. Для ограничения данного вида риска Банк устанавливает лимиты на объемы вложений в государственные, корпоративные и субфедеральные облигации.

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. В рамках системы лимитов и ограничений в Банке действуют лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе, разработанной в соответствии с рекомендациями Банка России «Политики в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Ликвидность Банка оценивается на всех сроках при реализации различных сценариев развития. Результаты анализа рассматриваются на Комитете управления активами и пассивами. На ежедневной основе проводится анализ краткосрочной ликвидности и мониторинг баланса движения денежных средств Банка. Технологии управления ликвидностью позволяют поддерживать финансовую устойчивость Банка и сохранять высокое качество обслуживания клиентов.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет ему с запасом выполнять основные нормативы Банка России.

Экономические нормативы деятельности на 1 января 2011 года

Наименование норматива		Значения
H1	Норматив достаточности собственных средств	14,8 %
H2	Норматив мгновенной ликвидности	31,4 %
H3	Норматив текущей ликвидности	96,0 %
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	101,5%
H 6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	15,7%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	167,3%
H10.1	Отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам к капиталу	1,1%

Проверку системы внутреннего контроля Банка, эффективности действующих процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля. В течение 2010 года подразделением Службы проведены проверки по отдельным направлениям деятельности 7 филиалов, 35 тематических проверок в головном офисе «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО): проверки кредитования юридических лиц и населения; проверка информационной безопасности и обеспечения информационными технологиями; проверки деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг и другие. Также в течение 2010 года сотрудниками Региональной группы № 1 Службы внутреннего контроля в г. Магадан было проведено 9 тематических проверок по отдельным направлениям деятельности Филиала «Колыма» «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) в г. Магадан.

В целом за 2010 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 2010 году была одобрена 21 сделка, в совершении которых имелась заинтересованность, таких как:

№ п/п	№ протокола	Дата заседания	Вопросы повестки дня
1	2	03.02.2010	Об одобрении сделки – заключение кредитного договора (овердрафт) между «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) и аффилированным лицом – Аксеновым Евгением Владимировичем на сумму 100 000 рублей.
2	2	03.02.2010	Об одобрении сделки – заключение кредитного договора (овердрафт) между «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) и аффилированным лицом – Зильберблюмом Игорем Михайловичем на сумму 100 000 рублей.
3	2	03.02.2010	Об одобрении сделки – заключение кредитного договора (овердрафт) между «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) и аффилированным лицом – Леоновой Анной Олеговной на сумму 40 000 рублей.
4	6	17.03.2010	Об одобрении сделки – заключение кредитного договора между «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) и аффилированным лицом (членом правления) – Дуркиным Константином Владимировичем на сумму 100 502,51 рублей.
5	11	28.04.2010	Об одобрении сделки с заинтересованностью – заключение Договора поручительства с ООО «Гольф-Профи» в обеспечение выполнения обязательств Лебедева Константина Леонидовича по Договору об установлении ему лимита овердрафта на сумму 300 000 рублей.
6	11	28.04.2010	Об одобрении сделки с заинтересованностью – заключение Договора поручительства с ООО «Гольф-Профи» в обеспечение выполнения обязательств Кочеткова Александра Викторовича по Договору об установлении ему лимита овердрафта на сумму 150 000 рублей.
7	11	28.04.2010	Об одобрении сделки с заинтересованностью – заключение Договора поручительства с ООО «Гольф-Профи» в обеспечение выполнения обязательств Фоминой Дарьи Владимировны по Договору об установлении ей лимита овердрафта на сумму 70 000 рублей.
8	13	07.05.2010	Об одобрении сделки с заинтересованностью члена совета директоров Банка Новикова А.В. - заключение Кредитного Договора с ООО Страховая компания

			«Гелиос» на сумму 1 000 000 долларов США.
9	18	09.06.2010	Об одобрении сделки с заинтересованностью члена совета директоров Банка Вдовина А.В. - заключение Кредитного Договора с Компанией с ограниченной ответственностью "ВИ.ЭМ.ЭЙЧ.УАЙ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД" на сумму 120 000 000 рублей.
10	21	14.07.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность акционера, владеющего более 20 % голосующих акций (ООО «ППФИН ХОЛДИНГ») - заключение договора о безвозмездной передаче имущества.
11	21	14.07.2010	Об одобрении сделок с заинтересованностью членов совета директоров Банка Вдовина А.В. и Якубовского К.В. - заключение Кредитного договора с ООО «Мобильные платежные сервисы» на сумму 15 000 000 рублей.
12	23	25.08.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Вдовина А.В., Новикова А.В. – заключение договора банковской гарантии с Открытым акционерным обществом «М2М Прайвет Банк» на сумму 16 800 000,00 рублей.
13	24	16.09.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Якубовского К.В., Новикова А.В. – заключение Кредитного договора с ООО Страховая Компания «Гелиос» на сумму 1 100 000 евро.
14	18	30.09.2009	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Вдовина А.В., Новикова А.В. – заключение Договора цессии (уступки права требования) с Акционерным коммерческим банком «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество), Открытым акционерным обществом «М2М Прайвет Банк» и Обществом с ограниченной ответственностью «КОМСОМОЛЕЦ» на общую сумму уступаемых «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) прав требований 165 000 000 (сто шестьдесят пять миллионов) рублей.
15	26	13.10.2010	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	27	27.10.2010	Об одобрении сделки (заключенного дополнительного соглашения к договору о безвозмездной передаче имущества), в совершении которой имела заинтересованность.
17	29	10.11.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имела заинтересованность членов совета директоров Банка Якубовского К.В., Новикова А.В. – заключенного Кредитного договора с ООО Страховая Компания «Гелиос» на сумму 1 765 000,00 долларов США.
18	29	10.11.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имела заинтересованность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества (Аксенов Е.В. – председатель правления Банка) – заключение договора на предоставление лимита на кредитование с «ЭКСПО-лизинг» ООО на общую сумму лимита 400 000 000,00 рублей.
19	29	10.11.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Вдовина А.В., Якубовского К.В. – заключение Договора поручительства с Фондом поддержки социально-ориентированных проектов и программ «Петропавловск» в обеспечение исполнения обязательств ООО «Амурский медиа центр» по Договору о кредитной линии № 6623 от 19.08.2010 г. на сумму 5 000 000 рублей, заключенному с Банком.
20	30	08.12.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Вдовина А.В., Якубовского К.В. – заключение Договора поручительства с Фондом поддержки социально-ориентированных проектов и программ «Петропавловск» в обеспечение исполнения обязательств Некоммерческого партнерства «Футбольный клуб «Амур-2010» по Договору о кредитной линии с лимитом выдачи на сумму 3 600 000 рублей, заключаемому с Банком.
21	31	22.12.2010	Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов совета директоров Банка Якубовского К.В., Новикова А.В. – заключенного Кредитного договора с ООО Страховая Компания «Гелиос» на сумму 15 000 000,00 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. Фель Владимир Леонидович, 21.04.1950 г.р. – член совета директоров, президент Банка (осуществлял полномочия весь отчетный период; в качестве президента осуществлял полномочия с 30.06.2010). До 26.08.2010 г. владел обыкновенными акциями в количестве 4070489859961 шт. В настоящее время акциями не владеет.

В 1975 году закончил Харьковский институт общественного питания. После чего был направлен в Харьковское областное управление хлебопродуктов. Затем работал в Харьковском областном объединении межколхозных комбикормовых заводов, Комсомольском ГОКе, Магаданском объединении «Северовостокзолото». С 1992 по 2008 президент ОАО «Колыма-банк». В 2005 году награжден серебряным знаком Ассоциации региональных банков, а в 2007 медалью ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени. С 2009 года Президент Банка.

2. Jordan Xavier Alfonso - член совета директоров (осуществлял полномочия до 29.06.2010). Акциями не владеет.

3. Аксенов Евгений Владимирович, 07.10.1975 г.р. - член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Владеет акциями в количестве 257 619 435 466 859 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Основное место работы: с 06.03.2006 г. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) – председатель правления, член правления, член совета директоров (с 17.12.2004 г.).

Опыт работы за последние 5 лет:

01.04.2005-02.03.2006 гг. – заместитель председателя правления КБ «ЭКСПОБАНК» ООО;

06.03.2006 г. – по настоящее время – председатель правления «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

4. Вдовин Андрей Вадимович, 12.01.1971 г.р. - член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.

В 1993 году окончил Финансовую Академию при Правительстве РФ по специальности «Финансы, кредит и денежное обращение». Имеет большой опыт работы в банковской сфере: более 20 лет. Начиная с 1988 года, работал в таких банках как Жилсоцбанк СССР (экономист 2 категории отдела расчетно-ссудных операций), Авиабанк (главный бухгалтер филиала), АКБ «Азия-Траст» (директор Московского филиала), КБ «ЭКСПОБАНК» (с 2003 по 2006 год - Председатель Правления). С 2009 года по 2011 года председатель правления ОАО М2М Прайвет Банк. Является членом совета директоров ОАО М2М Прайвет Банк.

5. Мурычев Александр Васильевич, 15.09.1955 г.р. - член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.

Является, председателем Международного координационного совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы (МБС), председателем Экспертного Совета Брюссельского международного банковского клуба, членом Консультативного Совета при Председателе ЦБ РФ, Правления РСПП, Совета Международного конгресса промышленников и предпринимателей, сопредседателем комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, председателем Совета по общественным наградам в области банковского дела, членом экспертных советов по банковскому законодательству, денежно-кредитной и промышленной политики Государственной Думы, Совета Федерации, Экспертно-консультативного совета при Председателе Счетной палаты РФ, Экспертно-аналитического совета при Агентстве по страхованию вкладов, Национального экономического совета, президиума Вольного экономического общества, Совета Аудиторской Палаты России, Гильдии финансистов России, президиума Евразийского Делового совета, совета директоров ряда коммерческих банков, Совета при Президенте РФ по делам инвалидов, Попечительского совета Фонда поддержки детей, находящихся в трудной жизненной ситуации. Академик Российской академии естественных наук, Российской академии бизнеса и предпринимательства, Международной академии менеджмента, Международной Академии экономики, финансов и права (IAEFL). Председатель наблюдательного Совета

журнала «Банки и деловой мир». Автор более 150 статей и 5 монографий по вопросам банковской деятельности, денежно-кредитной и инвестиционной проблемам. Доктор экономических наук, кандидат исторических наук, профессор Государственного университета - Высшей школы экономики. Награжден медалью «За трудовое отличие», медалью ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени и многими общественными наградами.

6. Мухина Татьяна Анатольевна, 26.07.1974 г.р. - член совета директоров (осуществляла полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.

Основное место работы: с 01.10.2007 г. East Capital Private Equity, Financials Fund – директор.

Опыт работы за последние 5 лет:

18.07.2005-09.10.2007 гг. – директор по операциям, генеральный директор Представительства Rabo Invest Ltd. (Subsidiary of Rabobank International), Moscow.

01.10.2007 г. – по настоящее время – директор East Capital Private Equity, Financials Fund.

7. Новиков Андрей Валентинович, 02.05.1972 г.р. – член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.

В 1994 году окончил Московский экономико-статистический институт по специальности инженер-экономист. Начал свою трудовую деятельность в КБ «Родина» в отделе валютных биржевых операций и маркетинга. Также работал в «Банк Национальный кредит», АБ «ТОРИБАНК», ОАО «Национальный банк развития», АКБ СБ РФ ОАО, КБ «ЭКСПОБАНК» ООО, ОАО М2М Прайвет Банк. Стаж работы в банковской сфере 17 лет.

8. Терехов Владимир Владимирович, 01.01.1953 г.р. – член совета директоров (осуществлял полномочия весь отчетный период; в качестве президента осуществлял полномочия до 30.06.2010). Владеет акциями в количестве – 11501 штук обыкновенных именных бездокументарных акций и 12 штук привилегированных именных бездокументарных акций.

Окончил Хабаровский политехнический институт по специальности «Автомобильные дороги». В 1997 году - Хабаровскую государственную академию экономики и права по специальности «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело». Имеет большой опыт государственного управления: был председателем районного комитета народного контроля, Первым заместителем главы администрации г. Зея Амурской области. Обладает большим опытом работы в банковской сфере: с 1994 года по 1997 год был управляющим филиалом «Амурпромстройбанк», заместителем председателя правления «Амурзолотобанк». С 2005 года по июль 2008 года являлся Вице-президентом КБ «ЭКСПОБАНК». В 2003 году награжден медалью ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени. С 2005 по 2009 год являлся председателем совета директоров ЗАО «Амурпромстройбанк» (с 2006 года «Азиатско-Тихоокеанский Банк»).

9. Якубовский Кирилл Вячеславович, 28.03.1969 г.р. – член совета директоров (осуществлял полномочия с 29.06.2010). Акциями не владеет.

Окончил в 1993 году Финансовую Академию при Правительстве Президента РФ по специальности «Финансы, кредит и денежное обращение». Заниматься банковской деятельностью начал в 1993 году, поступив на должность ведущего специалиста отдела международных расчетов валютного управления в МКАБ «Интермедбанк». 2 года был Заместителем директора Московского Филиала АКБ «Азия – Траст». С 1997 по 2008 г. работал в КБ «Экспобанк», членом Совета директоров, заместителем Председателя правления. Является членом Совета директоров ОАО М2М Прайвет Банк, «Страховая компания «Гелиос». Опыт работы в банковской сфере более 20 лет.

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 257 619 435 466 859 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. Дуркин Константин Владимирович – член правления (осуществлял полномочия до 08.07.2010). Акциями не владеет.

5. 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.

6. Непомнящий Александр Владимирович – член правления (осуществлял полномочия весь отчетный период). Акциями не владеет.

7. Трубников Константин Владимирович – член правления (осуществлял полномочия до 08.07.2010). 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 трудовыми 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 2010 год составил 108 445,4 тыс. рублей.

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Решением совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) был утвержден корпоративный кодекс Банка (протокол № 14 от 12.05.2010 г.).

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. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОМ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Объем потребленных Банком энергетических ресурсов приведен в таблице ниже:

Вид ресурса	Объем потребленного ресурса	Стоимость (тыс. руб.)
Тепловая энергия, Гкал.	4 709,51	8 248
Электрическая энергия, кВт.	2 700 105,94	14 450
ГСМ, л.	158 587,76	3 635

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

Председатель правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

 Е.В. Аксенов

Главный бухгалтер
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)

 О.В. Маринченко

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете за 2010 год «Азиатско – Тихоокеанский Банк» (ОАО), подтверждена ревизионной комиссией.

Члены ревизионной комиссии:

Сторожук Н. А.

Творогова С.В.

Облакова А.В.

Степанов С.В.

Любавина Т.Н.

