



АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

Предварительно утвержден

Советом директоров

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

Протокол заседания Совета директоров

№ 11 от 29.05.2017

Утвержден Общим собранием акционеров

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

Протокол Общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

№ 2 от 04.07.2017

ГODOVOЙ ОТЧЕТ «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО) ЗА 2016 ГОД

И.о. председателя правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

Д.Н. Макаров

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование Банка | «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) |
| Сокращенное фирменное наименование Банка | «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) |
| Местонахождение Банка (юридический адрес) | Российская Федерация (далее «РФ»), 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225. |
| Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка) | РФ, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225. |
| Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц | 22 августа 2002 года |
| Банковский идентификационный код (БИК) | 041012765 |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | 2801023444 |
| Основной государственный регистрационный номер | 1022800000079 |
| Номера контактных телефонов (факса) | (4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс) |
| Адрес электронной почты | atb@atb.su |
| Адрес страницы в сети «Интернет» | www.atb.su |

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка представлена 5 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
- Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва;
- Дальневосточный Филиал в г. Благовещенск;

а также 209 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) существует с 14.02.1992 года. Свою историю Банк ведет с 1929 года, когда было создано отделение Промстройбанка СССР по Амурской области. До 1992 года Банк несколько раз менял свое название: «Промбанк», «Стройбанк СССР» и «Промышленно-строительный банк». В феврале 1992 года проведена реорганизация, в результате которой был образован банк в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием «Амурский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (Амурпромстройбанк). В 1996 году наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «закрытое акционерное общество», сокращенное наименование банка изменено на ЗАО «Амурпромстройбанк»

В 2006 году основным акционером Банка стало Общество с ограниченной ответственностью «Петропавловск Финанс», и были изменены тип организационно-правовой формы и наименование Банка: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество). 23 июля 2015 года Банк переименован в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) в связи с приведением наименования и организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством.

1. Сведения о положении банка в отрасли

Российский банковский сектор в 2016 году

По данным Банка России, общее количество зарегистрированных кредитных организаций на 1 января 2017 года составило 975, из них 623 действующих кредитных организаций.

В течение 2016 года рынок потерял 110 кредитных организаций (для сравнения: в 2015 году лицензий лишилось 101 кредитная организация). Таким образом, в 2016 году регулятор поставил рекорд по масштабам зачистки российского банковского сектора.

Основные причины отзывает лицензий включают нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, высокорискованную кредитную политику, а также вложение средств в низкокачественные активы. Как и в 2015 году, более трети лицензий были отозваны за сомнительные операции, а остальные – по экономическим статьям (потеря платежеспособности, утрата капитала).

В 2016 году совокупные активы банковского сектора сократились на 3,5% (график 1). Концентрация активов банковской системы в ТОП-5 крупнейших банков составила 55,3 %, что выше значений 2015 года на 1,2 процентных пункта. В конце года на группу 200 крупнейших банков, к которой принадлежит Азиатско-Тихоокеанский Банк, приходилось 98,1% активов всей банковской системы.

Активы банков



Источник – Банк России

Совокупный кредитный портфель российских банков (включающий текущую и просроченную задолженность физических лиц и нефинансовых организаций) снизился на 6,9 % в 2016 году, при этом в 2015 году рост составил 7,6%. Портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в 2016 году снизился по сравнению с прошлым годом на 9,5%. Одновременно, портфель кредитов физическим лицам (включая просроченную задолженность) за этот период увеличился на 1,1 % (при падении в 2015 году на 5,7%).

Кредитный портфель



Источник – Банк России

Основной причиной спада корпоративного кредитования является ухудшившаяся экономическая ситуация в стране. Низкий спрос со стороны корпоративных клиентов, значение ключевой ставки в 2016 году (среднее 10,5%) – все это непосредственным образом оказало негативное влияние на рынок.

Таблица 1

| Просроченная задолженность | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Уровень просроченной задолженности в портфеле кредитов нефинансовым организациям | 4,2% | 4,2% | 6,2% | 6,3% |
| Темп роста просроченной задолженности в портфеле кредитов нефинансовым организациям, в % к предыдущему году | 1,0% | 34,0% | 66,0% | -8,9% |
| Уровень просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам | 4,4% | 5,9% | 8,1% | 7,9% |
| Темп роста просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам, в % к предыдущему году | 40,7% | 51,6% | 29,4% | -0,7% |

Источник – Банк России

Качество кредитного портфеля улучшилось. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц снизилась с 8,1% в 2015 году до 7,9% в 2016 году. В абсолютном значении снижение составило 0,7 % в 2016 году (29,4% рост в 2015 году). Снижение объемов просроченной задолженности происходит на фоне небольшого, но стабильного роста рынка кредитования и падения доли просрочки, что позволяет говорить о развитии новой тенденции на рынке кредитования, стабилизации банковской системы и оздоровлении экономики в целом.

Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле увеличилась с 6,2% в 2015 году до 6,3% в 2016 году. При этом в абсолютном значении падение просроченной задолженности в этом сегменте составило 8,9%. Рост доли просроченной задолженности в корпоративном кредитном

портфеле с начала 2016 года отмечается в следующих видах экономической деятельности: строительство, производство машин и оборудования для сельского хозяйства, торговля.

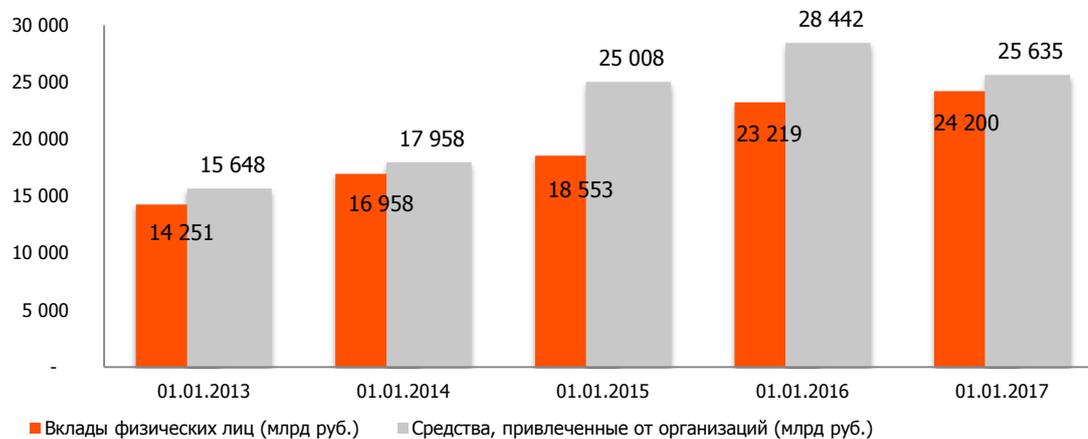
Средние ставки по кредитам и депозитам физических лиц, до года, %



Источник – Банк России

В 2016 году объем средств, привлеченных банками РФ от организаций, упал на 9,9% до 25,6 трлн. рублей по сравнению с ростом на 13,7% в 2015 году. По итогам года объем вкладов населения в российских банках вырос на 4,2%, или почти на 1 трлн. руб. и составил 24,2 трлн. рублей. Для сравнения: в 2015 году объем депозитов населения в кредитных организациях увеличился на 4,7 трлн. рублей, или на 25,2%.

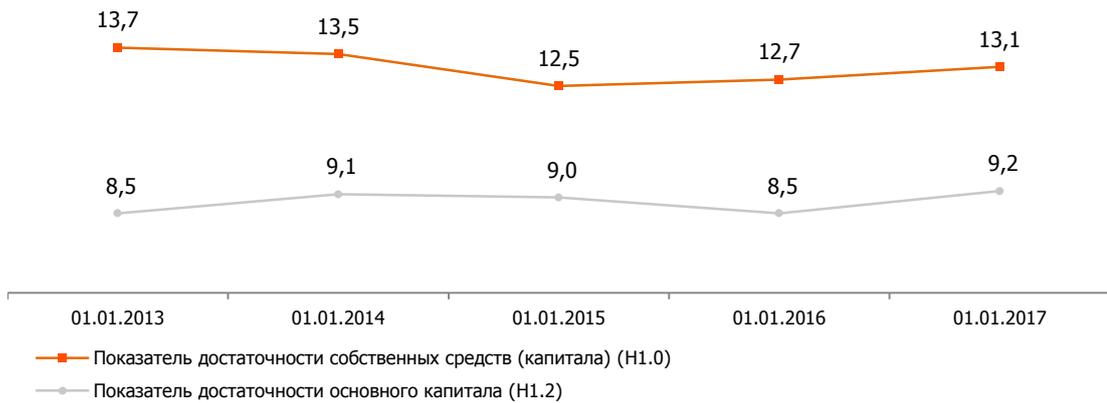
Портфель депозитов



Источник – Банк России

Показатель достаточности капитала, за 2016 год увеличился на 0,4 п.п. и по состоянию на 01 января 2017 года составил 13,1% (12,7% на 1 января 2016 года).

Достаточность капитала, %

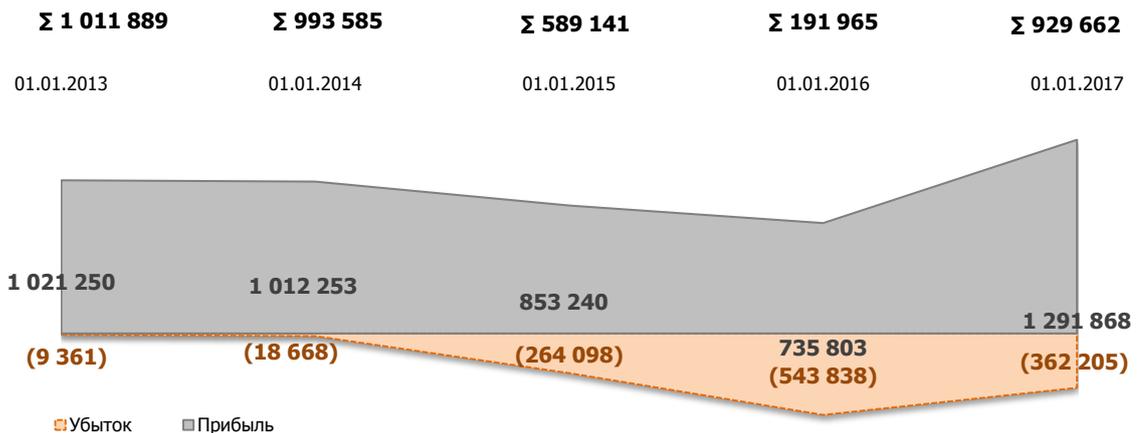


Источник – Банк России

Основным драйвером роста Достаточности капитала Банковской системы является увеличение объемов прибыли в 2016 году.

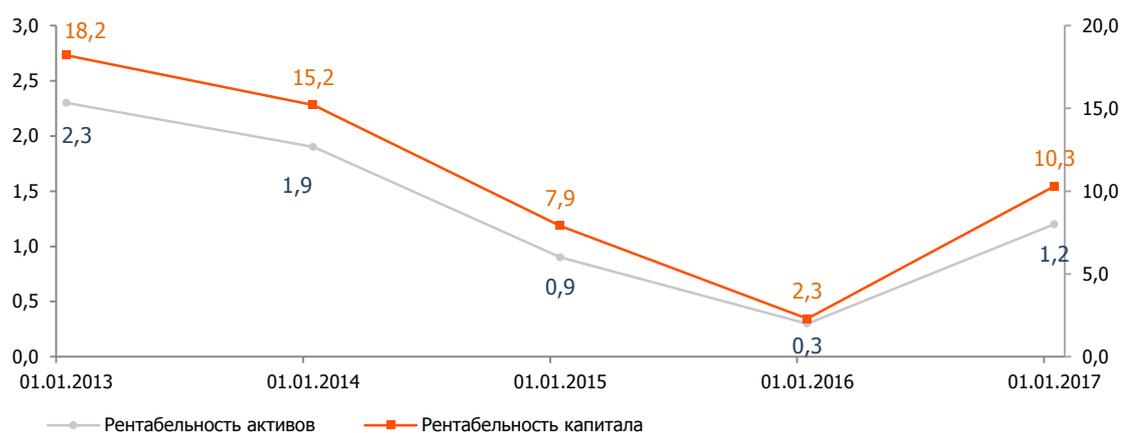
За 2016 год банковская система РФ получила 929,66 млрд. рублей прибыли, что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (совокупная прибыль за 2015 год составила 191,97 млрд. рублей). Прибыль по итогам года в совокупном размере 1 291,87 млрд. рублей сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. рублей. Положительный финансовый результат за аналогичный период прошлого года продемонстрировали 553 кредитных учреждений (735,80 млрд. рублей). Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Убытки в размере 362,21 млрд. рублей получили 178 кредитных организаций.

Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций, млн. руб.



Рентабельность активов в прошедшем году выросла также сильно, как и прибыль банков. Показатель ROA по итогам 2016 года составил 1,2% (0,3% и 0,9% в 2015 и 2014 годах соответственно). Рентабельность капитала банков также заметно увеличилась в 2016 году, что связано с высокой прибыльностью банковского сектора.

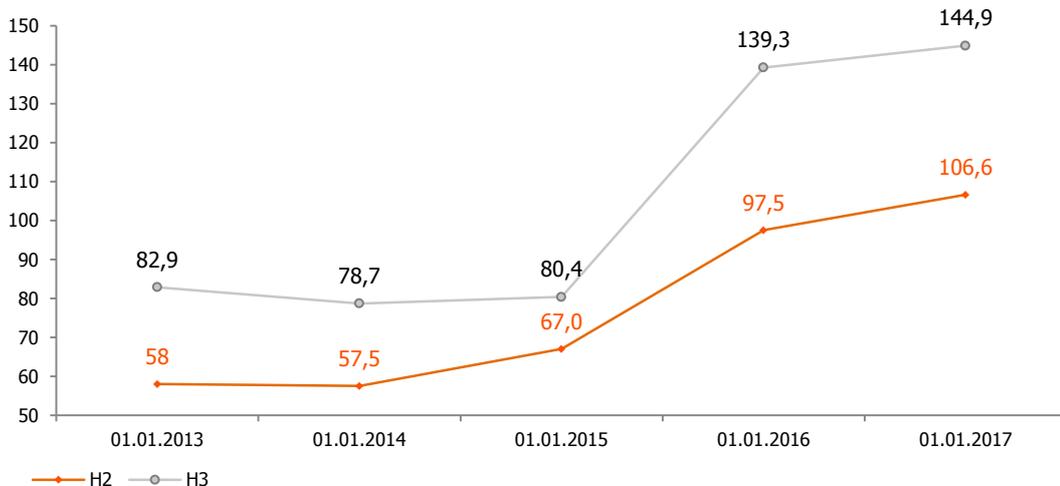
Динамика показателей рентабельности банковского сектора, %



Источник – Банк России

Нормативы мгновенной ликвидности Н2, и текущей ликвидности Н3 выполняются с заметным запасом. Н2 за год вырос на 9,1 процентных пункта до уровня 106,6% (мин. допустимый уровень 15%). Н3 увеличился на 5,6 п. п. до уровня 144,9% (мин. допустимый уровень 50%). Рост нормативов ликвидности был незначительным.

Ликвидность Банковской системы, %



Международные рейтинговые агентства присвоили банку следующие кредитные рейтинги (по состоянию на май 2017):

Fitch Ratings:

| | |
|---|---------|
| Долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной | CCC/RWN |
| Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте | C/RWN |
| Рейтинг устойчивости | f |
| Рейтинг поддержки | 5 |

Эксперт РА:

| | |
|----------------------------|------------|
| Рейтинг кредитоспособности | ruCC |
| Прогноз | негативный |

Основные рэнкинги:

- 3 в номинации «The Best Forex Dealer 2016» («Лучший валютный дилер 2016 года»), /ММВА/
- 2 в номинации «Лучший деск на банкнотном рынке» («The Best Banknote's Desk 2016»), /ММВА/
- 4 в профессиональном конкурсе «Дилер года» в номинации «Финансовые институты», /ММВА/
место по активам среди мультирегиональных банков России (*мультирегиональный - банк работающий в- 10–30 регионах*) Банки.ру на 01.04.2017г. по классификации Frank Research Group /
- 5 место по закупке золота в 2016 году /Агентство ПРАЙМ, на 20.12.2016/
- 23 место по размеру основных средств и нематериальных активов /Банки.ру на 01.04.2017г./
- 29 место в рейтинге надежности из 100 крупнейших российских коммерческих банков /Профиль на 01.10.2016г./
- 46 место по высоколиквидным активам /Банки.ру на 01.04.2017г./
- 50 место по размеру чистых активов среди 200 крупнейших российских банков / Профиль на 01.03.2017г./
- 54 место по активам / Банки.ру на 01.04.2017г./
- 55 место по совокупному кредитному портфелю /Банки.ру на 01.04.2017г./
- 56 место по надежности среди 100 крупнейших кредитных учреждений РФ /Forbes на 17.03.2016/
- 69 место по размеру капитала /Эксперт РА на 01.04.2017г./
- 80 место в рейтинге крупнейших банков СНГ – 2016 / РИА Рейтинг на 30.09.2016г./

2. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

В своей деятельности Банк руководствуется Стратегией развития на 2016 – 2018 годы, утвержденной Советом Директоров 29 апреля 2016 года.

Указанная стратегия предполагает следующие стратегические цели:

- Построение надежного универсального банка с лидирующими позициями на рынке Дальнего Востока и Восточной Сибири, способного выступить в роли системообразующего банка для экономики регионов присутствия.
- Сбалансированное развитие в рамках универсальной модели бизнеса с формированием конкурентного продуктового предложения, как для целевых категорий розничных клиентов, так и для малого, среднего и крупного бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

- Обеспечение высокого уровня обслуживания и эффективное решение финансовых вопросов клиентов благодаря высокой технологичности и глубокому пониманию потребностей клиентов.
- Обеспечение рентабельности бизнеса в условиях продолжающихся кризисных явлений в экономике и растущего уровня конкуренции, а также в рамках меняющихся регуляторных требований.

С целью достижения данных целей предполагается:

- Развитие Банка в рамках универсальной модели (сбалансированное развитие как розничного, так и корпоративного сегментов бизнеса).
- Фокус на рентабельность каждой единицы бизнеса (анализ рентабельности и дальнейшая настройка по продуктам, клиентским сегментам, отделениям сети).
- Развитие удаленных каналов продаж, таких как дистанционное банковское обслуживание, как для юридических, так и физических лиц.
- Сегментирование клиентов и изменение логики продуктового предложения на основе глубокого анализа потребностей клиентов.
- Идентификация и развитие других перспективных ниш, в которых банк обладает конкурентными преимуществами.

Отдельное внимание в стратегии развития Банка уделено модернизации и модификация системы дистрибуции (концепт «Банк 3.0»), которая предполагает синергию следующих каналов сбыта и коммуникации с клиентом:

- Колл-центр
- Оптимизированная офисная сеть (цель – каждый офис должен быть операционно рентабельным)
- ДБО платформа (интернет банк и мобильный банк – доля транзакций должна возрасти до 75%)
- Продвижение через интернет
- Партнерские программы
- Прямые продажи (VIP и корпоративный сегменты)

Целевая доля рынка Банка составляет 10-25% для «домашних» дальневосточных регионов и более 5% для регионов Восточной Сибири.

Банк обладает все необходимой ИТ-инфраструктурой для реализации стратегии развития:

- Современный катастрофоустойчивый ЦОД (2 площадки - Благовещенск и Белогорск) обеспечивает непрерывность бизнеса и резервирование мощностей
- Информационная инфраструктура банка построена на топ-моделях оборудования (сервера ORACLE M6 и HP Blade System, системы хранения Hitachi HUS VM, телекоммуникационное оборудование CISCO), которое обеспечивает необходимую производительности и имеет большие возможности по масштабированию ресурсов что позволяет увеличить количество клиентов и операций в несколько раз без модернизации оборудования
- Системы построены с использованием виртуализации, которая позволяет эффективно использовать оборудование - гибко распределять нагрузку и легко наращивать мощности, без остановки работы систем и обеспечить непрерывность бизнеса
- Инженерная инфраструктура построена на оборудовании мировых лидеров (STULZ, APC, AMP NetConnect, Schneider Electric)

С учетом произошедшего в 2016 году отзыва лицензии у дочернего ПАО «М2М Прайвет Банк» и с целью успешного реализации стратегии с учетом изменения условий деятельности и Советом Директоров утвержден Бюджет «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) на 2017 год.

Утвержденный Бюджет предполагает следующие меры:

- Концентрация на розничном бизнесе, как наиболее доходном и диверсифицированном; повышение объемов кредитования и комиссионного дохода.
- Активная работа на рынке ценных бумаг с целью поддержания баланса ликвидности и доходности.
- Сохранение объема корпоративного кредитного портфеля на уровне не выше текущего, самоограничение на кредитование связанных сторон.
- Снижение фонда оплаты труда на 20% за счет оптимизации численности и компенсаций.
- Реализация ряда непрофильных активов и имущества.
- Взыскание задолженности М2М на сумму 3 млрд. рублей до конца 2017 года.

Финансовая часть Бюджета предполагает 100% резервирование требований и вложений в ПАО «М2М Прайвет Банк», при сохранении нормативов достаточности капитала выше минимально установленных значений. Операционная прибыль Банка без учета указанных резервов составит более 3 млрд. рублей.

Бюджетом предполагается сохранение в течение 2017 года стабильной структуры активов и привлеченных средств, к декабрю 2017 года объем активов составит 145-150 млрд. рублей, значение собственных средств (капитала) – 11,5 млрд. рублей.

3. Отчет совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Корпоративный бизнес

Крупный бизнес

По внутренней классификации Банка к крупному бизнесу относятся клиенты с выручкой свыше 800 млн руб. в год. Независимо от выручки, в качестве клиентов крупного бизнеса классифицируются компании, относящиеся к отдельным отраслям, например, к добывающей промышленности, а также органы государственной власти, ФГУП и др.

Для достижения стратегических целей Банк ведет работу по созданию широкой продуктовой линейки кредитных продуктов, максимально отвечающей действующей конъюнктуре рынка. АТБ осуществляет кредитование на различные сроки, в том числе для целей пополнения оборотных средств и финансирования капитальных вложений. При этом клиенты имеют возможность выбрать любую форму кредитного продукта: кредит, кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности, овердрафт.

Малый бизнес

Кредитование малого бизнеса (компаний с годовой выручкой менее 800 млн. руб.) имеет большое значение для Банка. Азиатско-Тихоокеанский Банк развивается как надежный партнер для широкого спектра малых предприятий из различных регионов России, предлагая всю линейку кредитных продуктов, учитывающих особенности каждой компании.

В 2016 году в сегменте кредитования малого бизнеса приоритетом стало достижение баланса между повышенными требованиями к заемщикам, обеспечению по сделкам и поддержание объемов выдачи кредитов на фоне падающего рынка.

Экспо-лизинг

АТБ предоставляет клиентам лизинговые услуги через свою специализированную дочернюю лизинговую компанию ООО «ЭКСПО-лизинг», основанную в 2002 году. ООО «ЭКСПО-лизинг» входит в ТОП-50 лизинговых компаний РФ.

Региональные офисы «ЭКСПО-лизинг» работают в Москве, Красноярске, Благовещенске, Хабаровске, Петропавловске-Камчатском.

Показатели 2016 года:

| | |
|-------------------|-----------------|
| Капитал | 250 млн. руб. |
| Прибыль | 41 млн. руб. |
| Выручка | 1 427 млн. руб. |
| Портфель компании | 2,5 млрд. руб. |

В 2016 году качественно улучшилась структура портфеля (по предмету лизинга).

Доля спецтехники и транспорта увеличилась в 1,5 раза:

| | |
|---------------|-----|
| Оборудование | 25% |
| Автотранспорт | 30% |
| Спецтехника | 38% |
| Ж/Д техника | 5% |
| Недвижимость | 2% |

Существенно поменялся портрет клиента (в разбивке по региону):

| | |
|----------------|-----|
| Центр | 59% |
| Дальний Восток | 39% |
| Сибирь | 2% |

Доля крупного и среднего бизнеса составила 73%, против 14% в 2015 году:

| | |
|----------------|-----|
| Крупный бизнес | 41% |
| Средний бизнес | 32% |
| Малый бизнес | 14% |
| Микро | 13% |

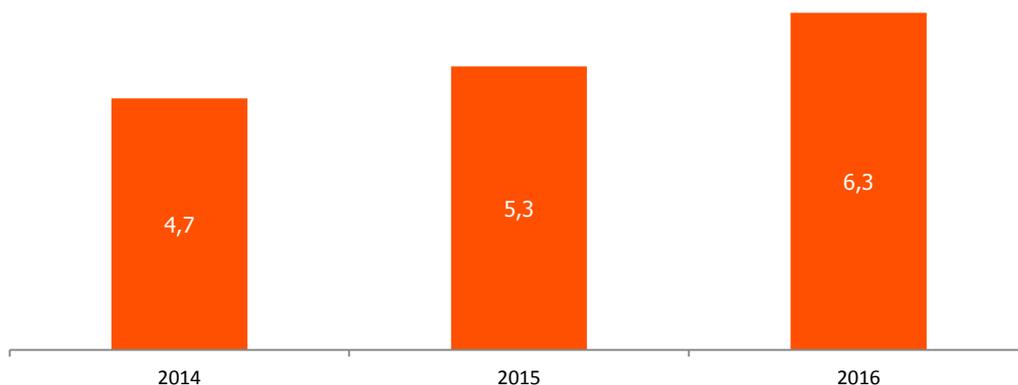
По отрасли:

| | |
|----------------------------------|-----|
| Услуги | 33% |
| Недропользование и лесозаготовка | 28% |
| Инфраструктурное строительство | 24% |
| Торговля | 7% |
| Прочие | 8% |

Микро-лайт

Одна из приоритетных форм кредитования малого бизнеса в Банке – это кредитование физических лиц, получающих прибыль от предпринимательской деятельности, а так же участников хозяйственного общества, имеющих право на получение части прибыли. По данному направлению кредитование осуществляется по трем программам: «Микро-лайт» (кредит на любые цели), Микро-лайт АВТО (кредит на приобретение техники) и «Бизнес-ипотека» (кредит на приобретение/строительство недвижимости либо на иные цели под залог недвижимости).

**Динамика портфеля кредитов собственникам бизнеса
(линейка "Микро-лайт"), млрд рублей**



В 2016 году обеспечен прирост кредитного портфеля на 18% по сравнению с 2015 годом. При этом темп прироста на 6 п.п. выше аналогичного показателя 2015 года. Кредитный портфель диверсифицирован, средний размер задолженности на 1 заемщика составляет около 1 млн. руб. Количество заемщиков растет ежегодно в среднем на 7%.

Кредиты линейки «Микро-лайт» пользуются спросом за счет ряда преимуществ:

- быстрые сроки рассмотрения;
- минимальный пакет документов;
- выдача кредита наличными;
- возможность оформления на физическое лицо;

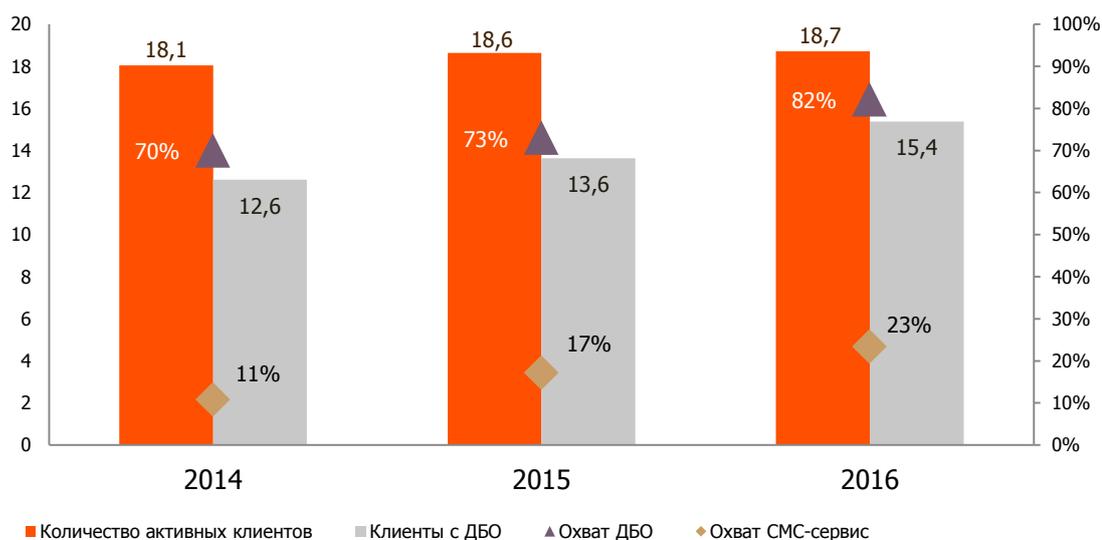
Расчетные операции

АТБ предоставляет полный спектр банковских услуг в области расчетно-кассового обслуживания (РКО) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2016 году количество активных клиентов, находящихся на РКО, увеличилось незначительно и составило 18,7 тыс. При этом количество клиентов, подключенных к сервису дистанционно-банковского обслуживания (ДБО), возросло на 13% или 1,7 тыс. Проникновение сервиса в 2016 году составило 82% против 73% в 2015 году.

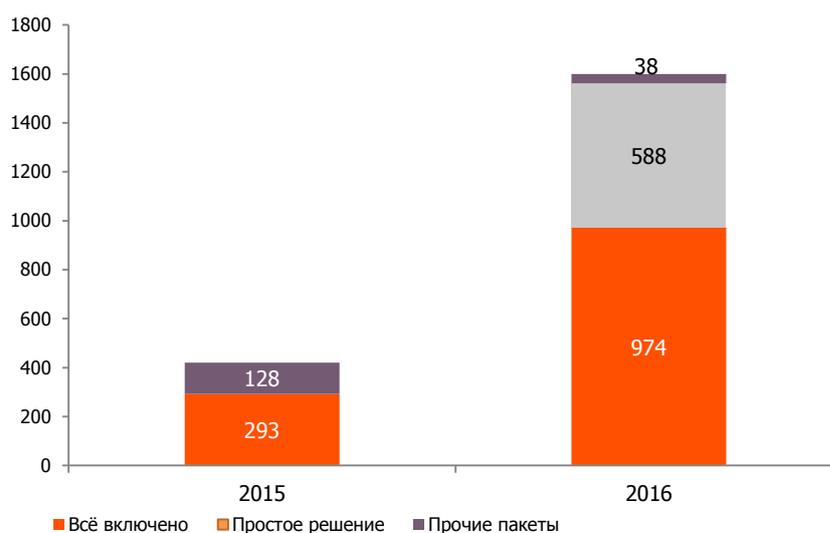
Охват клиентской базы смс-сервисом увеличился с 17 до 23%

Динамика работающих клиентов, проникновение ДБО



Источник – данные Банка, управленческая отчетность

Всего в 2016 году воспользовались пакетными предложениями 1,6 тыс. клиентов, что превышает уровень прошлого года почти в 4 раза.



Источник – данные Банка, управленческая отчетность

В конце 2016 года АТБ выпустил на рынок новый продукт для участников внешнеэкономической деятельности (ВЭД) – «Таможенная карта РАУНД». Таможенная карта РАУНД – это безопасный финансовый инструмент, предназначенный для уплаты таможенных платежей в режиме реального времени без авансовых платежей и без переплат. В 2016 году таможенные карты оформили 15 клиентов Банка.

В 2017 году Банк планирует предложить корпоративным клиентам новые банковские услуги, в том числе корпоративные карты, а также выпустить специальные пакеты услуг РКО для клиентов различных сегментов.

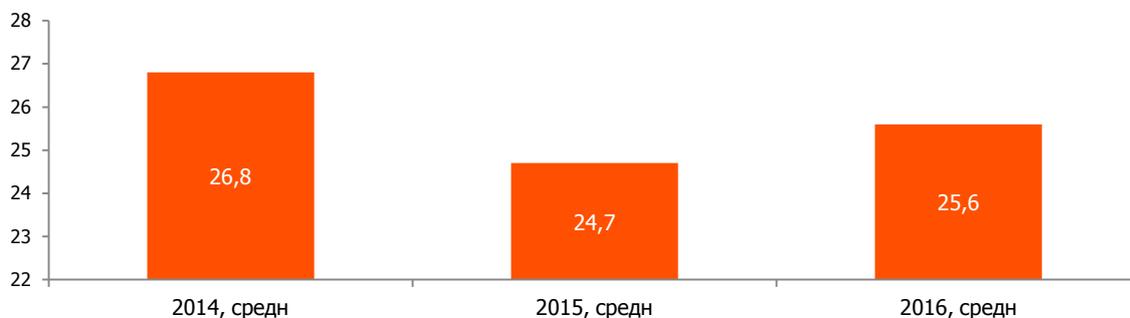
Привлечение средств юридических лиц

Депозитная линейка АТБ позволяет клиентам размещать средства с учетом их потребностей в различных валютах на разные сроки с возможностью пополнения и снятия. В 2016 году сохранены четыре вида депозитов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, доказавших

востребованность: «Классический», «Пополняемый», «Оперативный» и «Депозит с возможностью досрочного расторжения».

В 2016 году среднегодовой объем привлеченных Банком средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей превысил уровень предыдущего года на 0,9 млрд руб., несмотря на нестабильность рыночной конъюнктуры.

Привлеченные средства корпоративных клиентов, млрд руб



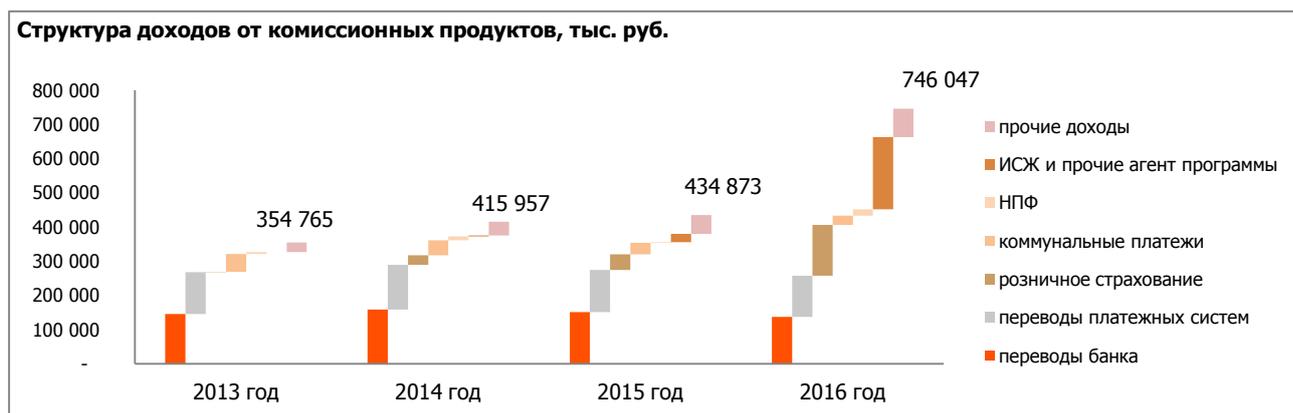
Источник – данные Банка, управленческая отчетность

Структура размещаемых в Банке средств распределена примерно поровну между текущими и срочными пассивами. Доля привлеченных средств индивидуальных предпринимателей занимает около 6%.

Розничный бизнес

Комиссионные продукты

Комиссионные доходы Банка от работы с физическими лицами занимают существенное место в структуре доходов розничного бизнеса Банка. Рост доходов в 2016 году обусловлен активным наращиванием объемов продаж по существующим продуктам, а так же стартом ряда проектов с новыми агентами.



В 2016 году Банк активно продолжал развивать продажу инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) на всю сеть во всех клиентских сегментах, дополнительно в четвертом квартале был запущен новый продукт – накопительное страхование жизни (НСЖ). В 2016 году доходы от продажи ИСЖ, выросли на 356%.

В 2016 году активно развивалось коробочное страхование, корректировка существующих тарифов привела к повышению их популярности среди клиентов банка и как следствие к росту продаж. Помимо розничного страхования активно развивались продажи консультационных сервисов, продажа

НПФ, справок и выписок, все это привело к росту доходов от агентских коробочных продуктов на 792% по сравнению с 2015 годом.

Драйверами роста доходов в 2017 году будут следующие канала и направления:

- продажа агентских продуктов на клиентах со сберегательным потенциалом;
- продажа агентских и банковских сервисов с ежемесячным списание со счета клиента;
- пролонгация агентских продуктов через Call-центр Банка;

В 2016 году Банк придерживался консервативного подхода в закрытии потребностей клиента и осуществлял работу по совершенствованию вкладной линейки, опираясь на следующие принципы:

- депозитная линейка корректировалась с целью удовлетворения потребностей основных категорий клиентов со сберегательным потенциалом;
- оптимизировались расходы банка, связанные с выплатной процентов за счет удержания ставок по вкладам на уровне ниже основах конкурентов на 0,5%;



Базовые принципы банка на 2017 год по сберегательным продуктам:

- перевести не менее 10% операций клиентов по вкладам в ДБО;
- продолжать оптимизировались расходы банка, связанные с выплатной процентов за счет удержания ставок по вкладам на уровне ниже основах конкурентов на 0,5%;
- скорректировать структуру депозитного портфеля так, чтобы сократить долю вкладов с частичным отзывом без потери процентов;

Потребительские кредиты и кредитные карты

В 2016 году Банк продолжил расширение линейки потребительских кредитов и кредитных карт, чтобы продуктивное предложение отвечало индивидуальным запросам любого клиента. В тоже время, не останавливалась работа над совершенствованием действующих кредитных продуктов. Кроме того, в целях увеличения объёмов кредитования и расширения клиентской базы был реализован проект по привлечению на кредитование клиентов с улицы.

В течение всего года ежеквартально производилось снижение ставок по потребительским кредитам, связанное с регулярным обновлением Банком России среднерыночных значений ПСК.

В декабре были изменены условия по ТП Максимум возможностей, теперь клиентам, которые попали в реестр пред одобренных решений более 2-х раз, начиная с третьего включения в реестр предлагается более низкая ставка. Это изменение призвано увеличить объём продаж и повысить лояльность клиентской базы.

В феврале был запущен ТП «Доступный плюс» - кредитная карта с аннуитетным платежом и низкой ставкой по безналичным операциям, которая стала альтернативой классическому потребительскому кредиту.

В апреле была запущена кредитная карта «Пакет Вкладчик» для клиентов, имеющих вклады в Банке. В рамках продукта клиент получает возможность оформить кредитный лимит по ставке 18,9% годовых. Ежемесячные платежи отсутствуют.

В июне была запущена акция «Приведи друга» для заведения дополнительного клиентского потока. В рамках акции клиенту, оформившему кредит в Банке, выдается 10 купонов, которые он может передать членам своей семьи, друзьям или знакомым. Клиенту, предъявившему купон, предоставляется скидка на оплату ежемесячного платежа по кредиту, так же скидку на оплату платежа получает и «распространитель» купона.

В ноябре был запущен продукт «Большие деньги», максимальная сумма кредита по которому составляет 3 млн. рублей без предоставления залога. Кредит позволил охватить ту часть клиентов, которая ранее кредитовалась только по ТП Индивидуальный.

В декабре был запущен продукт «Рефинансирование» для рефинансирования кредитов сторонних банков. Тарифный план позволяет погасить до 3-х кредитов в других банках, при этом клиент может получить отсрочку погашения основного долга до 1 года.

Продуктовое предложение Банка в рамках потребительского кредитования представляет собой сбалансированную линейку, направленную на широкий охват клиентов при одновременном акценте на повышение качества и доходности кредитного портфеля, соответствия уровня риск/доходность современным требованиям.

| Продукт | Описание | Преимущества для клиента | Реализуемые бизнес-задачи |
|--|---|--|--|
| ДОСТУПНЫЙ Локомотивный продукт, на который приходится более 50% выдач | Ставка: от 20% годовых Сумма: от 5 до 700 тыс. р. Срок: до 5 лет. Для всех категорий клиентов. | Ставка на уровне основных конкурентов. Высокие суммы на длительные сроки. Снижение % ставки на 3,5% для качественных заемщиков. | Использование технологии RBP позволяет обеспечить индивидуальный подход к процентной ставке и повысить качество кредитного портфеля. |
| ПРОСТО 15 Промо-продукт с низкой ставкой | Ставка: 15% годовых Сумма от 30 до 100 тыс. р. Срок: 6 или 12 мес. Для всех категорий клиентов. | Одна из самых низких процентных ставок на рынке. | Используется для привлечения новых клиентов, привлеченный клиентский поток в дальнейшем может быть переориентирован на другие продукты, более доходные для Банка |
| СДЕЛАЙ 9 Кредит с понижающейся процентной ставкой | Ставка: от 30% годовых Сумма: от 50 до 700 тыс. р. Срок: 48 месяцев Для всех категорий клиентов. | При своевременном погашении кредита ставка ежегодно снижается на 7-9,5% и в последний год составляет 9% годовых. Одновременно со снижением ставки снижается ежемесячный платеж. | Продукт для заемщиков с повышенным уровнем риска. Для качественного заемщика стоимость продукта в конце срока становится более выгоден чем классический (при равных сумме и сроке). |
| МАКСИМУМ ВОЗМОЖНОСТЕЙ Продукт для клиентов, качественно обслуживающих кредит в Банке | Ставка: 28% Сумма: от 30 до 700 т.р. Срок: до 5 лет Для действующих клиентов высокого качества | Возможность получить дополнительные денежные средства не увеличивая нагрузку по обслуживанию кредита. Ставка по новому договору может быть ниже средневзвешанной ставки по погашаемым кредитам. | Увеличение качественного кредитного портфеля, сокращение стоимости привлечения клиентов, формирование лояльной клиентской базы. |
| БОЛЬШИЕ ДЕНЬГИ Кредит для клиентов, без обеспечения | Ставка: от 22,5% годовых Сумма: от 700 до 3 000 тыс. руб. Для всех категорий клиентов. | Высокая сумма кредита без обеспечения по рыночным ставкам. | Привлечения дополнительного потока клиентов, заинтересованных в кредитовании на большие суммы |
| РЕФИНАНСИРОВАНИЕ Рефинансирование кредитов в сторонних банках | Ставка: 27,5% годовых Сумма: до 300 тыс. руб. | Возможность объединить несколько кредитов в один, снизить сумму платежа и получить дополнительные средства на руки | Привлечение благонадежных заемщиков других банков на кредитование в АТБ (ПАО) |

Продуктовое предложение Банка в рамках карточного кредитования находится на этапе активного развития, Банк уже имеет в своей линейке современные доходные кредитные продукты на базе пластиковых карт.

Основные преимущества кредитования на основе банковских карт – возобновляемость кредитования, гибкое управление лимитом, анализ транзакционного поведения клиента, получение комиссионных доходов за использование карточной составляющей продукта.

| Продукт | Описание | Преимущества для клиента | Реализуемые бизнес-задачи |
|---|--|---|--|
| ДОСТУПНЫЙ ПЛЮС Современный технологичный продукт на базе кредитного лимита. | Ставка: от 15% (безнал), от 24,9% (нал) Кредитный лимит: до 700 тыс. р. Грейс-период: до 56 дней | Одна из самых низких на рынке ставок по безналичным операциям. Привлекательный льготный период. Фиксированный ежемесячный платеж (простота для клиента). Нет высокой комиссии «за вход». | Высокие суммы кредита при сбалансированном подходе к рискам на основе RBP. |
| ПАКЕТ КРЕДИТНЫЙ Классический кредитный лимит | Ставка: 33% Кредитный лимит: до 300 т.р. Грейс-период: до 56 дней | Лимит может быть установлен на карту, выданную для зачисления потребительского кредита. Дополнительные кредитные средства которые всегда «под рукой» | Оформляется в рамках кросс-продажи к потребительскому кредиту и позволяет максимально использовать платежеспособность клиента при принятии кредитного решения. |
| ПАКЕТ ИПОТЕЧНЫЙ Классический кредитный лимит для ипотечных заемщиков | Ставка: 33% Кредитный лимит: до 2 платежей по ипотеке Грейс-период: до 56 дней | Специальные (лояльные) условия рассмотрения клиента Статусная карта Platinum | Оформляется проверенным клиентам, получившим ипотечный кредит (высокий уровень качества клиента) |
| ПАКЕТ ВКЛАДЧИК Кредитный лимит для держателей вкладов | Ставка 18,9% Кредитный лимит до 1 млн. руб. | Возможность получить денежные средства под низкую ставку без внесения ежемесячных платежей | Привлечение новой категории клиентов на кредитование |

Но, не все действующие продукты в полной мере удовлетворяют текущим требованиям доходности и привлекательности кредитного карточного продукта. Поэтому в четвертом квартале 2016 года была сформирована новая концепция линейки кредитных карт. Её внедрение ожидается в первые месяцы 2017 года.

| Продукт | Описание | Преимущества для клиента | Реализуемые бизнес-задачи |
|--|---|---|--|
| СТАВКА 19 Кредитная карта с низкой ставкой (без грейс-периода) | Ставка: 19% Сумма: от 30 до 300 тыс. руб. Срок: до достижения заёмщиком возраста 65 лет Грейс период: не предусмотрен Для всех категорий клиентов | Одно из лучших предложений на рынке по размеру процентной ставки. Cash-back в размере 1% процента от всех покупок. | Предлагается в качестве сплит-продажи к потребительскому кредиту. Низкое значение процентной ставки позволяет использовать данный продукт в рекламных целях. |
| 90 ДАРОМ Кредитная карта с длительным грейс-периодом | Ставка: 33% Сумма: от 30 до 300 тыс. руб. Срок: до достижения заёмщиком возраста 65 лет Грейс период: последовательный, до 92 дней, распространяется на наличные. Для всех категорий клиентов | Ставка и максимальная сумма лимита на рыночном уровне. Длительный грейс-период. Грейс распространяется на наличные. Cash-back в размере 1% процента от всех покупок. | Классическая кредитная карта с увеличенной продолжительностью льготного периода. Продукт предназначен для Middle сегмента клиентов и является "локомотивным" продуктом среди кредитных карт. Может использоваться как для оплаты повседневных расходов, так и для закрытия "кассового разрыва" физических лиц. Длительный льготный период позволяет использовать данный продукт в рекламных целях. |
| МОИ ПРАВИЛА Кредитная карта с повышенным Cash-back | Ставка: 28% Сумма: от 30 до 300 тыс. руб. Срок: до достижения заёмщиком возраста 65 лет Грейс период: параллельный, до 56 дней, наличные в грейс не входят. Для всех категорий клиентов | Ставка, максимальная сумма лимита и продолжительность льготного периода на рыночном уровне. Предусмотрен Cash-back в размере 7% по одной из следующих категорий (на выбор клиента): • Рестораны • Супермаркеты • АЗС | Классическая кредитная карта с высоким Cash-back по определенным категориям покупок. Продукт в первую очередь предназначен для клиентов сегментов Middle и Upper Middle, которые хотят наличие программы лояльности при использовании кредитных карт. |

С целью улучшения качества обслуживания и предлагаемых услуг, была изменена продуктовая линейка по Дебетовым картам. Банк перешел с привычного всем клиентам предложения на комплексное обслуживание – тарифный план Кошелек. Кошелек – это дебетовая карта, которую клиенты могут использовать для любых целей банкинга: зачисление заработной платы, бесплатное снятие наличных в любых банкоматах РФ, процент на остаток средств, выплата бонусов (кэш-бэк) за покупки по карте, использование карты в ДБО для платежей.

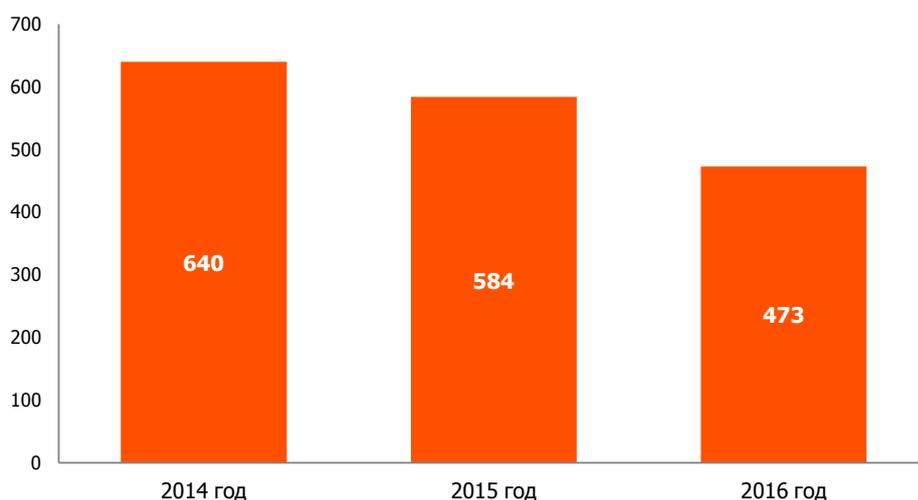
Для клиентов от 50 лет, а так же для всех имеющих право на получение пенсии или пособий в 2016 году в Банке создан продукт Особый статус. Это специальный тарифный план, который предусматривает перечень привлекательных льгот: премия за первое перечисление пенсии, зарплаты или пособий, а так же розыгрыш ежеквартальной 13 премии и полугодовая премия за лояльность. Кроме того в Особый статус включены базовые для дебетовых карт тарифные привилегии: бесплатное снятие наличных в любых банкоматах РФ, процент на остаток средств, выплата бонусов (кэш-бэк) за покупки в аптеках по карте, использование карты в ДБО для платежей.

Поддерживая цели развития Национальной платежной системы в 2016 году Банк присоединился к платежной системе МИР. Карты МИР могут быть выпущены к тарифным планам Кошелек, в том числе для зарплатных проектов с бюджетными и государственными предприятиями, а так же для к тарифному плану Особый статус для зачисления пособий и пенсии.

Оптимизация карточного портфеля

Кроме того, проводилась оптимизация всего карточного портфеля, закрытие карт с истекшим сроком действия и неполученных в срок, что объясняет снижение общего количества карт. Оптимизация привела к тому, что доля работающих карт относительно выпущенных выросла с 28% до 36%

Общее количество выпущенных карт, тыс.шт.



Внедрение программы лояльности по банковским картам привело к тому, что по итогам 2016 года торговый оборот карт Банка увеличился с 5 752 574 тыс. руб. (2015 год) до 8 151 660 тыс. руб. (2016 год) или на 42%.

Соответственно, пропорционально выросли доходы, получаемые от платежных систем Visa, Mastercard с 84 250 тыс. руб. до 133 176 тыс. руб.

Все проведенные по развитию банковских карт в 2016 году мероприятия по улучшению сервисов, качества обслуживания, увеличения спектра услуг и привилегий привели к тому валовые доходы от операций с банковскими картами увеличились на 55% и составили почти 585 088 тыс.руб. за год с учетом комиссий за использование заемных средств.

За прошедший 2016 год в России было выдано 864 тысячи жилищных кредитов на сумму 1,48 триллиона рублей. Для сравнения, в 2015 году было выдано 711 тысяч кредитов на сумму 1,18 триллиона рублей. Таким образом, текущая выдача кредитов выросла на 21% в количестве кредитов и на 25% в деньгах. На 1 января 2017 года объем задолженности по ипотечным кредитам на балансах банков превысил 4,5 триллиона рублей, что на 12% больше, чем на начало года. В целом в последнее время ипотечное кредитование стало настоящим флагманом потребительского рынка кредитования –

на начало 2017 года на ипотечные кредиты приходилось 42% всей задолженности населения перед банками, что является рекордным уровнем за всю современную историю России. Для сравнения, на 1 января 2015 года на жилищные кредиты приходилось лишь 32% ссудной задолженности физических лиц.

Сотрудничество с АО КБ «ДельтаКредит»

Фокусом ипотечного кредитования в 2016 году стало полноценное сотрудничество Банка с АО КБ «ДельтаКредит», по итогам которого АТБ был присвоен «Золотой статус».

Включение в агентскую программу ДельтаКредит позволило Банку, используя преимущества агентской программы, предложить своим клиентам рыночные продукты по актуальным ставкам.

В рамках продуктовой линейки клиентам доступно приобретение широкого перечня недвижимости: от комнат и долей, до квартир по государственной программе «Ипотека с государственной поддержкой».

Понимая социальную значимость жилищного вопроса в РФ, кроме работы по партнёрской программе Дельтакредит, Банк запустил собственную кредитную программу «Материнский капитал», предназначенную для семей, в которых родился или усыновлен второй (третий или последующий) ребенок и есть необходимость направить средства на улучшение жилищных условий.

Сотрудничество с АО «АИЖК»

Учитывая высокий потенциал развития ипотечного кредитования в РФ, Банк планирует расширить список партнеров в рамках реализации ипотечных программ и заключить соглашение о сотрудничестве с Единым институтом развития в жилищной сфере АИЖК. Партнерство с АИЖК позволит Банку предложить клиентам широкий выбор ипотечных программ, в том числе государственных, таких как «Жилье для российской семьи» и «Программа помощи заемщикам», специальных условий и опций. А также повысить конкурентоспособность Банка в регионах присутствия.

Премиальный сегмент Банка

В 2016 году банк переформатировал подход в части определения и присвоения статуса «Премиальный клиент» среди действующих и потенциальных клиентов Банка, сделав упор на сберегательный потенциал и транзакционную активность.

В 2016 году Банк сфокусировался на разработке новой полноценной программы для премиальных клиентов Статус. 2016 год был посвящен внедрению данной программы: утверждение на правлении Банка, реализация технологий, ребрендинг и оптимизация сети. Новое предложение планируется к запуску в апреле 2017 года.

Сотрудничество с кредитными и финансовыми организациями России и СНГ

В условиях ужесточения надзорной политики регулятора в 2016 году, вызвавшей рекордное за историю количественное сокращение банковской системы России, АТБ усиленно работал над поддержанием и укреплением партнерских отношений с финансовыми институтами России и СНГ, что позволило привлечь около 50 новых партнеров. Количество банков-контрагентов по операциям на финансовых рынках возросло до 210 кредитных организаций.

Помимо традиционных услуг банкам, АТБ активно развивал электронную торговлю на базе собственной платформы АТБ-Форекс, позволяющей круглосуточно получать котировки и заключать сделки в режиме онлайн с минимальными спредами. Конкурентные преимущества системы и простота ее использования позволили в течение года вдвое увеличить количество банков-пользователей.

В 2016 году единый расчетный центр АТБ «Европа-Азия», обслуживающий в режиме 17-часового операционного дня, продолжил работу над улучшением условий расчетного обслуживания

респондентов. Конкурентоспособные тарифы, расширение возможностей клиринга в иностранных валютах, выгодные условия размещения остатков на счетах, и индивидуальный подход в сопровождении каждого банка-респондента, способствовали увеличению корреспондентской сети АТБ до 143 счетов.

С целью реализации проектов, предоставления доступа инвесторов и потенциальных дальневосточных эмитентов к Инвестиционной системе "Восход" АТБ осуществил аккредитацию на Бирже СПб и стал участником торгов и клиринга.

Сотрудничество с банками дальнего зарубежья

Банк имеет широкую сеть корреспондентских счетов во всех основных валютах в ведущих финансовых институтах по всему миру. Корреспондентская НОСТРО-сеть Банка включает свыше 60 счетов, открытых в отечественных и зарубежных кредитных организациях, что позволяет Банку своевременно и с минимальными затратами осуществлять различные виды платежей практически в любую точку мира.

Клиенты Азиатско-Тихоокеанского Банка имеют возможность осуществлять расчеты в долларах США, евро, китайских юанях, японских иенах, фунтах стерлингов, швейцарских франках, белорусских рублях и в казахских тенге.

Банк принимает участие в международных проектах, которые способствуют привлечению зарубежных кредитных ресурсов и помогают развивать внешнеэкономический бизнес клиентов Банка. Торговое финансирование, документарные и расчетные операции продолжают оставаться одними из ведущих направлений деятельности Банка в сфере международного бизнеса. Банк продолжил сотрудничество со своими основными европейскими корреспондентами в области гарантийных и аккредитивных операций. Этому способствовало увеличение количества и объемов кредитных линий. В целом, объем сделок торгового финансирования вырос в два раза по сравнению с 2015 годом.

Большие результаты были достигнуты в направлении развития и укрепления отношений с региональными китайскими банками, такими как, например, Harbin Bank, Heihe Rural Commercial Bank, LongjiangBank и другими. Так, в отчетном периоде Банк открыл взаимные корреспондентские счета с такими банками как Heihe Rural Commercial Bank, LongjiangBank, привлечены целевые кредиты для финансирования внешнеторговых сделок клиентов Банка, развивается банкнотный бизнес, подписан Меморандум о сотрудничестве с китайской лизинговой компанией Harbin Bank Financial Leasing Company Ltd. Меморандум о взаимном сотрудничестве предполагает реализацию сделок лизинга, заключенных на территории Российской Федерации с резидентами РФ, где страной поставщика и / или страной происхождения лизинга является Китайская Народная Республика. По сравнению с 2015 годом объем операций с банками КНР вырос почти в 6 раз и составил 915 миллионов рублей. Финансирование было предоставлено экспортерам продукции деревообработки, импортерам промышленного оборудования, хозяйственных и канцелярских товаров.

Наряду с китайским направлением банк уделял внимание развитию деловых отношений с банками Японии и Южной Кореи. Впервые за последние пять лет аккредитив Азиатско-Тихоокеанского банка был исполнен и дисконтирован Sumitomo Mitsui Banking Corporation.

АТБ является активным участником созданного в октябре 2015 года Российско-Китайского Финансового Совета, задачами которого являются создание благоприятной инфраструктуры для динамичного развития российско-китайских торгово-экономических отношений, качественное развитие российско-китайского сотрудничества в финансово-банковской сфере, переход на расчеты между хозяйствующими субъектами двух стран в национальных валютах.

АТБ является постоянным членом Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств.

Торговое финансирование

В истекшем году банк активно развивал сотрудничество в области финансирования экспортно-импортных операций с банками КНР. По сравнению с 2015 годом объем таких операций вырос почти в 6 раз и составил 915 миллионов рублей. Финансирование было предоставлено экспортерам продукции деревообработки, импортерам промышленного оборудования, хозяйственных и канцелярских товаров.

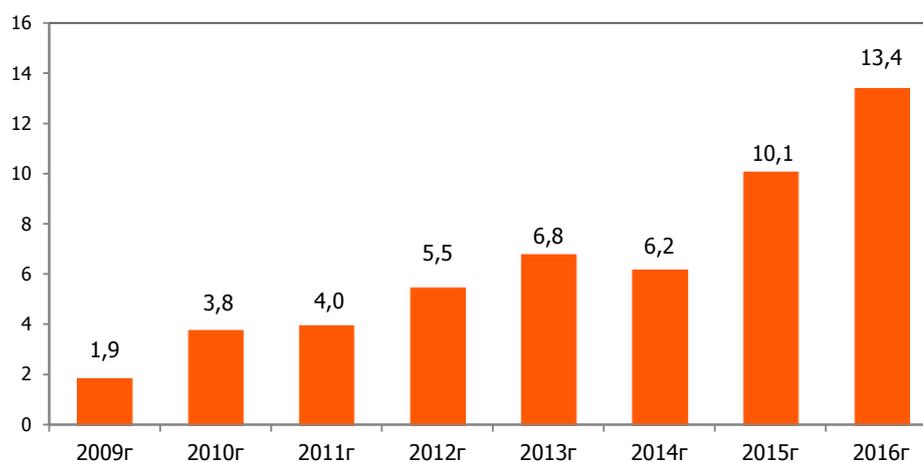
Наряду с китайским направлением банк уделял внимание развитию деловых отношений с банками Японии и Южной Кореи. Впервые за последние пять лет аккредитив Азиатско-Тихоокеанского банка был исполнен и дисконтирован Sumitomo Mitsui Banking Corporation.

Банк продолжил сотрудничество со своими основными европейскими корреспондентами в области гарантийных и аккредитивных операций. Этому способствовало увеличение количества и объемов кредитных линий. В целом, объем сделок торгового финансирования вырос в два раза по сравнению с 2015 годом.

Работа на рынке драгоценных металлов

Одним из основных направлений деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является финансирование предприятий золотодобывающей промышленности и покупка у них драгоценных металлов. В 2016 году Банк заключил поставочные договоры с 107 российскими добывающими предприятиями на общий объем – 15,7 тонн золота.

**Объем поставленного в Банк золота от недропользователей, тонн
2009-2016гг**



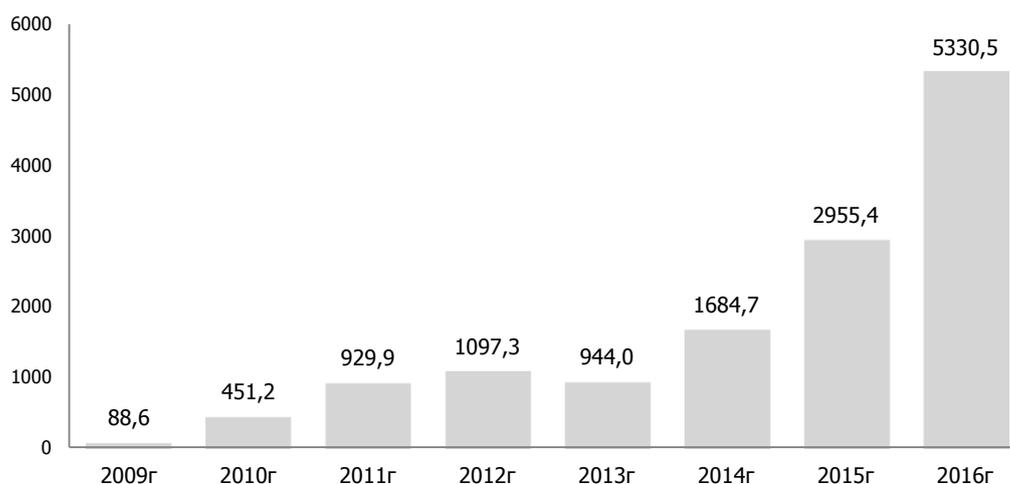
Объем поставленного в Банк в 2016 году физического золота от российских недропользователей составил 13,4 тонн.

Азиатско-Тихоокеанский банк занял 5 место в рейтинге российских банков по закупке золота в 2016 году.¹

Объем кредитования золотодобывающих предприятий под сезон добычи 2016 года составил более 5,3 млрд. рублей.

¹ По версии РИА «Прайм»

**Фактические объемы кредитования недропользователей, млн руб.
2009 - 2016 гг.**



Банк ведет активную работу по сотрудничеству с добывающими предприятиями в Амурской, Кемеровской, Сахалинской, Магаданской, Иркутской областях, республиках Саха (Якутия), Бурятия, Чукотском АО, а также Хабаровском, Красноярском, Камчатском и Забайкальском краях.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является серьезным игроком на российском рынке драгоценных металлов с многолетней безупречной репутацией. Банк проводит операции как со слитками драгоценных металлов, так и с металлом через обезличенные металлические счета (ОМС). Операции совершаются с юридическими и физическими лицами, российскими банками, а также Московской биржей.

Ключевые финансовые показатели Банка:

Основные показатели отчета о прибылях и убытках:

| | 2016 год, тыс. руб. | 2015 год, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 8 256 750 | 7 758 511 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами | 629 166 | 81 559 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | (309 996) | (157 085) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 524 947 | 1 795 120 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 85 647 | 112 709 |
| Чистые комиссионные доходы | 2 987 274 | 2 346 494 |
| Изменение резервов | (5 761 434) | (9 068 711) |
| Прочие операционные доходы | 856 783 | 2 345 287 |
| Операционные расходы | (6 664 916) | (5 434 482) |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 22 732 | 12 744 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 626 953 | (207 854) |
| Расход (возмещение) по налогам | 321 006 | (239 595) |
| Прибыль после налогообложения | 305 947 | 31 741 |

За 2016 год чистая прибыль Банка составила 305 947 тыс. рублей, что значительно превышает прибыль по итогам 2015 года.

Основные балансовые показатели:

| | 2016 год, тыс. руб. | 2015 год, тыс. руб. |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Совокупные активы | 117 823 802 | 137 713 562 |
| Чистая ссудная задолженность | 69 051 532 | 84 625 655 |
| Совокупные обязательства | 103 574 159 | 124 615 975 |
| Собственные средства | 14 249 643 | 13 097 587 |
| Прибыль после налогообложения | 305 947 | 31 741 |

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 14,4%. Основное уменьшение совокупных активов произошло за счет снижения чистой ссудной задолженности на 18,4%.

Объем привлеченных средств Банка уменьшился на 16,9%, главным образом за счет снижения объема привлеченных средств корпоративных клиентов на 36,8%, а также за счет погашения обязательств перед ЦБ РФ на сумму 6 365 млн. рублей. Кроме того, в первом квартале 2016 года были погашены обязательства по облигационному займу на сумму 1 597 млн. рублей.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность – 58,6%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения - 69,3%.

Собственные средства Банка в 2016 году увеличились на 8,8%. Основные показатели нормативов достаточности капитала, рассчитанного по стандарту Базель III, приведены в таблице ниже:

| Показатель | 1 января 2017 года тыс.руб. | 1 января 2016 года тыс.руб. |
|--|--|--|
| Основной капитал | 9 155 027 | 9 935 535 |
| Дополнительный капитал | 4 110 164 | 4 699 666 |
| Всего капитала | 13 265 191 | 14 635 201 |
| Активы, взвешенные с учётом риска | 132 969 253 | 129 795 994 |
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.1 (%) | 7,0 | 7,8 |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.2 (%) | 7,0 | 7,8 |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.0 (%) | 10,0 | 11,3 |

4. Информация об объеме каждого из использованных энергоресурсов в 2016 году

| Вид энергетического ресурса | Объём потребления в натуральном выражении | Единица измерения | Объём потребления тыс. руб. |
|-----------------------------|---|-------------------|-----------------------------|
| Тепловая энергия | 14 229 | Гкал | 22 510 |
| Электрическая энергия | 5 905 304 | Кв/ час | 36 219 |
| Бензин автомобильный | 264 931 | Литр | 8 894 |
| Топливо дизельное | 39 744 | Литр | 1 399 |

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка (кредитный риск, риск ликвидности, валютный и процентный, рыночный риск, правовой риск, операционный риск, репутационный риск)

Банк проводит постоянную работу по совершенствованию системы управления рисками, следуя требованиям Банка России и лучшим мировым практикам, включая рекомендации Базельского

комитета по банковскому надзору, а также стараясь проактивно реагировать на изменение внешних факторов риска.

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск возможного невыполнения полностью и своевременно Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Риск ликвидности возникает при несбалансированности по срокам погашения активов и обязательств Банка и/или досрочном отзыве клиентских пассивов и может привести к значительному росту расходов Банка (в связи с необходимостью привлечения дополнительных пассивов по ставкам выше рыночных или продаже части активов по ценам ниже рыночных) и потенциально в дальнейшем к потере платёжеспособности при невозможности своевременного и полного выполнения обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется в целях установления оптимального соотношения активов и пассивов по объемам и срокам. Банк осуществляет комплекс мероприятий, обеспечивающих уровень ликвидности, достаточный для соблюдения текущих и будущих обязательств, и стоимость привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях. Эти мероприятия проводятся по следующим направлениям:

- рациональное управление риском ликвидности - уменьшение вероятности дефицита ликвидности и риска неблагоприятных затрат, связанных с фондированием;
- поддержание требуемых соотношений срочности и ликвидности между требованиями и обязательствами (в том числе внебалансовыми);
- обеспечение возможности привлечения денежных средств на приемлемых условиях;
- формирование и управление портфелями высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями их стоимости.

Процесс управления ликвидностью в Банке включает в себя контроль соблюдения и прогноз значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4), а также показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), рассчитываемого в соответствии с требованиями Базеля III.

В целях управления риском ликвидности АТБ ведет анализ и мониторинг структуры активов и пассивов с учетом фактических сроков погашения, анализирует входящие и исходящие денежные потоки, прогнозирует будущую динамику активов и пассивов, контролирует величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения.

В Банке осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей (мгновенной и краткосрочной) ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности в виде поддержания портфеля ликвидных резервов, который формирует нормативный запас ликвидности для устранения внезапных изъятий или неплановых заимствований денежных средств, которые и создают риск ликвидности.

Управление текущей ликвидностью осуществляется казначейством за счёт оперативного и непрерывного (в течение дня) ведения текущей платёжной позиции Банка по всем валютам, а также формирования прогнозов изменения позиции с учётом данных платёжного календаря (для платежей с заранее известными параметрами, определёнными действующими договорами) и иных потенциальных входящих и исходящих платежей согласно информации от клиентов и контрагентов и/или с учётом различных сценариев развития событий.

Инструменты денежного рынка, к которым относятся краткосрочные межбанковские кредиты, депозиты и сделки РЕПО (включая операции прямого РЕПО с Банком России), применяются для регулирования текущей ликвидности и не используются для фондирования долгосрочных активов. Кроме того, значительная часть портфеля ценных бумаг Банка является высоколиквидной (состоит из государственных и корпоративных облигаций, включённых в Ломбардный список/список РЕПО Банка России) и может быть использована оперативно (в течение рабочего дня) для обеспечения потребностей Банка в ликвидности за счёт привлечения ломбардных кредитов от Банка России, сделок РЕПО с контрагентами на финансовом рынке и с Банком России на разумных и предсказуемых рыночных условиях.

Управление прогнозной (среднесрочной и долгосрочной ликвидностью) проводится комитетом по управлению активами и пассивами совместно с казначейством и заключается в разработке и реализации комплекса мероприятий по управлению активами и пассивами, направленными на поддержание платежеспособности Банка и планируемый рост портфеля активов Банка при обеспечении оптимального соотношения ликвидных активов и прибыльности операций. Для решения данной задачи разрабатываются среднесрочные и долгосрочные прогнозы ликвидности, на основании которых комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние нормативы ликвидности и нормативы величины портфеля ликвидных резервов.

Прогнозирование и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности производится казначейством, для чего составляются платёжные календари, аналитические модели платежей (статические и динамические), в том числе планируемые сделки, вероятные пролонгации привлечённых и размещённых средств, а также возможные оттоки нестабильной части средств «до востребования».

Для оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Банка в результате стрессовых изменений структуры требований и обязательств казначейство проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Процедуры стресс-тестирования проводятся с учётом риск-факторов и возможных сценариев негативного и/или кризисного развития событий, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности и оценку возможностей Банка по реализации ликвидных активов, возможностей по дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Результаты анализа прогнозной ликвидности предоставляются на регулярной основе комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Управление валютным риском

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цены активов либо пассивов Банка, номинированных в иностранных валютах (стоимости открытой валютной позиции Банка), или будущих потоков денежных средств в связи с изменением курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

В рамках управления валютным риском в Банке разработан комплекс мероприятий, включающий в себя механизмы оценки, измерения и контроля, позволяющие минимизировать влияние риска:

- соблюдение регуляторных требований в рамках инструкции Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и регулирование величины ОВП Банка с целью соблюдения ограничений валютного риска, установленных Банком России;
- установление и расчёт внутрибанковских лимитов и ограничений на величину валютного риска, в том числе на величину открытой валютной позиции Банка и лимитирование потерь;
- оперативный контроль и управление открытой валютной позицией Банка;
- количественная оценка возможных потерь при реализации валютного риска, принимаемого на себя Банком, на основе подхода Value at Risk (VAR);
- осуществление процедур хеджирования риска в целях минимизации потенциальных финансовых потерь при неблагоприятном изменении валютного курса в будущем при помощи производных финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты и ограничения риска для Банка. Департамент финансовых рынков АТБ осуществляет оперативное управление открытой валютной позицией Банка. Казначейство ведёт ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью его соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям.

Управление процентным риском

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей деятельности Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Основной целью Банка при управлении процентным риском является максимальное повышение чистого процентного дохода от осуществления банковских операций, связанных с привлечением и размещением средств, при условии соблюдения заданного уровня процентного риска и поддержания ликвидности Банка.

Контроль уровня процентной маржи и управление процентным риском Банка на стратегическом уровне осуществляется комитетом по управлению активами и пассивами. Те же функции на аналитическом уровне выполняются казначейством, управлением анализа и контроля рисков на финансовых рынках и финансово-аналитическим департаментом.

Система управления и регулирования процентным риском в Банке включает в себя следующие процедуры:

- оперативное управление процентными ставками по операциям привлечения и размещения средств для формирования оптимального профиля процентного риска с точки зрения сбалансированного соотношения требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, и прибыльности Банка;
- управление процентным ГЭПом и сроками путем предложения клиентам премий/дисконтов на определенные сроки;
- управление опциональностью продуктов и установление стоимости встроенных в продукты опционов;
- установление и контроль лимитов на принятие процентного риска;
- проведение операций с производными инструментами на процентную ставку, хеджирующих процентный риск.

Управление правовым риском

Кредитные организации при осуществлении ими деятельности на рынке финансовых услуг подвержены различным правовым рискам.

Прежде всего, это риски, связанные с применением правовых санкций вызванные нарушением или несовершенством действующего законодательства Российской Федерации, особенно гражданского, банковского, административного, а также коллизией права и неоднозначной трактовкой законодательства и изменением правоприменительной (судебной) практики.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие воздействия вышеуказанных факторов Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: всесторонний анализ информации о контрагентах, а также такие механизмы, как требование о страховании ответственности третьих лиц, о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договорам, методики, позволяющие определить операции, имеющие признаки мошенничества в рамках розничного и корпоративного кредитования, стандартизация банковских операций и других сделок, согласование юридическим подразделением заключаемых кредитной организацией сделок, отличных от стандартизированных, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации, наращивание нормативной базы банка по новым продуктам, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации, подбор квалифицированных юридических кадров и тщательный отбор внешних юридических консультантов.

В целях минимизации правового риска юридический департамент и региональные юридические подразделения банка постоянно проводят мониторинг изменений в законодательной и нормативной базе и уведомление всех заинтересованных подразделений и должностных лиц о произошедших изменениях, используя при этом современные электронные информационно-правовые системы с обновлением баз данных (Консультант+, Casebook, Caselook).

Работники всех подразделений Банка регулярно знакомятся с нормативными документами и изменениями законодательства, которые им необходимо знать по направлению своей деятельности.

Кроме того, в Банке эффективно работает служба внутреннего контроля, которая осуществляет контроль за выполнением требований законодательства.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В связи с вышеизложенным, Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как минимальные. Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка.

Управление кредитным риском

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

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 принятию, оценке, мониторингу и контролю 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.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему

распределения лимитов самостоятельного принятия рисков. Пересмотр лимитов проводится не реже двух раз в год уполномоченным органом;

функционирование института «вето» на всех уровнях принятия кредитных решений включает наделение правом «вето» сотрудников риск-менеджмента, являющихся членами кредитных комитетов Банка. Последней инстанцией для преодоления права «вето» является Правление Банка;

- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности Банка входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые составляются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на ежемесячной основе, доводятся до сведения членов правления, не реже 1 раза в квартал выносятся на рассмотрение Комитета СД по аудиту и рискам. По итогам ее рассмотрения принимаются решения об изменении/корректировке кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

В качестве основного изменения, произошедшего в 2016 году в системе риск-менеджмента Банка, можно считать начало процесса создания системы управления рисками (включая систему управления кредитным риском) и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Таким образом, в 2017 году Банк должен полностью перейти на систему ВПОДК, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Управление рыночным риском

Рыночный риск – это риск возникновения потерь, недополучения прибыли, а также негативного изменения величины собственных средств Банка от изменения рыночных цен на активы и рыночных индикаторов, таких, как процентные ставки, курсы валют, кредитные спреды, волатильность рыночных цен и индикаторов и т.д. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и ценовой риски. Рыночному риску подвержены активы и обязательства банка, чувствительные к изменению рыночных цен и индикаторов. В Банке разработана Политика управления рыночным риском, определяющая основные принципы и методы управления рыночным риском, участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность. В соответствии с политикой в Банке применяется принцип независимости подразделений, ответственных за проведение операций, несущих рыночный риск, и подразделений, осуществляющих идентификацию, оценку и мониторинг принимаемых рисков, что исключает конфликт интересов. Утверждена разветвленная структура лимитов на операции, несущие рыночный риск, что позволяет контролировать уровень принимаемого риска и возможное влияние на финансовый результат и на капитал Банка. Лимиты регулярно пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке и финансовых потребностей АТБ. Для эффективного управления рыночным риском Банк проводит регулярное стресс-тестирование для моделирования влияния различных сценариев. Результаты стресс-тестирования влияют на величину и структуру устанавливаемых лимитов, а также позволяют выявлять уязвимости в используемой методологии оценки рыночного риска и своевременно реагировать на случаи недооценки уровня принимаемых рисков.

Ценовой риск – это риск потерь Банка вследствие изменения стоимости (переоценки) портфеля ценных бумаг, отражаемого по справедливой стоимости. Основные инструменты управления ценовым риском, которые использует Банк:

- Система лимитов, способствующих эффективному ограничению ценового риска. Лимиты устанавливаются как на совокупную структуру портфеля, так и на отдельные группы инструментов;
- Система контроля лимитов, обеспечивающая выполнение принятых ограничений;

- Регулярный пересмотр лимитов в зависимости от ситуации на рынке и финансовых потребностей Банка;

Структурные лимиты на портфель утверждаются комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и регулярно пересматриваются. Цель структурных лимитов – ограничить объем портфеля и возможные потери от ценового риска и добиться максимальной прибыли на используемый капитал в рамках утвержденного финансового плана и доступного объема собственных средств Банка. Структурные лимиты устанавливаются на величину риска по портфелю, на объем активов, взвешенных по уровню риска (RWA), на чувствительность к изменению процентных ставок (DV01) и на величину накопленного убытка (Stop-loss). Структурные лимиты разделяются на сублимиты для отдельных частей портфеля для более точного отражения профиля риска отдельных групп инструментов, входящих в портфель. Количественная оценка уровня риска производится с применением исторического метода VAR с ретроспективой в два года, доверительным интервалом 99% и временным горизонтом 10 дней. При расчете уровня риска по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, используются две компоненты: данные о колебаниях кривой процентных ставок и об изменении кредитного спреда между безрисковой кривой и доходностью по конкретному эмитенту. При расчете уровня риска по долевым инструментам используются данные о колебаниях стоимостей ценных бумаг конкретных эмитентов с учетом взаимной корреляции между инструментами, входящими в портфель. Лимиты на отдельных эмитентов также утверждаются КУАП и призваны ограничить концентрацию риска на одного эмитента с точки зрения ликвидности и кредитного риска. Система контроля лимитов в значительной степени автоматизирована, интегрирована с фронт-офисной информационной системой и работает в реальном времени, что позволяет избегать нарушений лимитов, улучшить взаимодействия различных десков, максимизировать эффективность использования доступных лимитов и снизить фактор операционного риска. Пересмотр установленных лимитов производится с различной периодичностью в зависимости от типа лимита, а также при возникновении определенных событий-триггеров, критичных для конкретного лимита. Банк переоценивает все инструменты, подверженные ценовому риску, по текущей справедливой стоимости, а инструменты, обращающиеся на Московской Бирже – по рыночной цене, раскрываемой биржей. В части внебиржевых инструментов (еврооблигаций) переоценка ведется на основании данных, агрегируемых и раскрываемых в системе Bloomberg, а также на базе индикативных цен ведущих участников торгов. Цены, на основании которых происходит переоценка, попадают в АБС Банка автоматически, независимо от подразделения, осуществляющего торговые операции.

Основные изменения в 2016 году:

- Принята методика выявления, анализа и оценки уровня странового риска при совершении операций на финансовых рынках;
- Актуализированы процедуры анализа и контроля уровня рыночного риска. Компонента, учитывающая изменение кредитного спреда, дополнена отраслевой детализацией;
- Автоматизирован расчет рыночного риска по требованиям Банка России с использованием системы ЭФИР Add-in, что позволило ускорить процесс принятия решений при управлении портфелем ценных бумаг;

Планы АТБ на 2017 год в области управления рыночным риском:

- Интеграция процедур управления рыночным риском в общую систему управления рисками Банка в целях реализации ВПОДК;
- Совершенствование методологии стресс-тестирования рыночного риска банка;
- Разработка методики расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, не имеющих активного рынка;
- Разработка методики оценки уровня ликвидности долговых ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) и внебиржевом рынке;

Управление операционным риском

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Рекомендаций Банка России по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т), документов Базельского комитета (Базель II). Кроме того, АТБ также руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными актами Банка, решениями совета директоров и правления Банка, а также указаниями председателя правления Банка.

Целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетной целью является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Создание эффективной системы управления операционными рисками Банка, включающей в себя меры оперативного и адекватного реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Цели управления операционными рисками АТБ достигаются на основе системного, комплексного подхода, который предполагает решение следующих задач:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий или инцидентов, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционными рисками;
- координация работы всех подразделений в управлении своими рисками;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- обеспечение соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по существующим и внедряемым бизнес-процессам, проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- разработка, внедрение, поддержание актуальности и совершенствование методик оценки операционных рисков.

Размер требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 2 095 339 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска за последние три года, составляет 41 906 782 тыс. руб.

Управление репутационным риском

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации необходимо для снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в АТБ состоит из следующих этапов:

- выявление;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. Для Банка уровень данного риска оценивается как минимальный благодаря вступлению АТБ в систему страхования вкладов, а также присвоенным ему рейтингам международных рейтинговых агентств.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности, повышая информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации является частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Система управления и контроля репутационного риска предусматривает несколько уровней, каждый из которых выполняет свои функции, в конечном итоге сводимые к недопущению ухудшения одного и/или нескольких параметров по одному или нескольким рискам.

Для оценки уровня репутационного риска АТБ использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- изменение количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации/Интернете по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности в Банке;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает усиление влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременных расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг информационного содержания и организации веб-сайта Банка, контроль актуальности и полноты публикуемой информации в целях повышения прозрачности деятельности Банка;
- постоянный мониторинг обращений (жалоб/претензий) действующих и потенциальных клиентов Банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих АТБ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- выполнение принципа «Знай своего клиента» в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях управления репутационным риском;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего» для выявления репутационных рисков, связанных с кадровой политикой.

6. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе и подчиняется председателю правления Банка. Система внутреннего контроля Банка, основанная на распределении полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками, обеспечивает стабильность развития Банка и гарантирует защиту интересов его акционеров и инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Управление регуляторным риском, как одна из функций службы внутреннего контроля, исполняется в том числе служащими разных структурных подразделений Банка. Координация их деятельности, связанной с управлением регуляторным риском, ведется руководителем службы внутреннего контроля.

Основными задачами деятельности службы внутреннего контроля являются:

- организация работы по предупреждению, выявлению и пресечению деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма;
- содействие органам управления Банка в обеспечении соответствия Банка законодательству и лучшим практикам, а также создание и применение эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка (регуляторный риск);
- контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением требований внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Служба внутреннего контроля в соответствии с поставленными задачами осуществляет следующие функции:

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением требований внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- выявление и оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- анализ результатов внутренних и внешних проверок банковских операций с целью корректировки действующих внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы организации системы внутреннего контроля и управления регуляторным риском;
- контроль соблюдения установленных процедур, лимитов, порядков и технологии проведения операций в подразделениях Банка;
- экспертиза разрабатываемых структурными подразделениями Банка нормативных документов на предмет их соответствия требованиям банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- разработка внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- взаимодействие с Банком России, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков по вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля и управления регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб, обращений, заявлений клиентов, анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется подразделениями и сотрудниками Банка на постоянной основе.

Действующая в Банке система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) выстроена в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными правовыми актами и рекомендациями Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу и стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Политика Банка в области противодействия легализации преследует цели защиты интересов и деловой репутации Банка и его клиентов, направлена на недопущение использования его продуктов и услуг в качестве инструментов для осуществления незаконной деятельности, а также на управление риском легализации преступных доходов и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Система ПОД/ФТ основывается на применении единых стандартов в структурных подразделениях Банка и участии в процедурах внутреннего контроля всех сотрудников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Основными принципами и целями организации в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации;
- исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (ОД/ФТ).

Принцип «Знай своего клиента», который заключается во всестороннем изучении деятельности клиента и его операций, является основополагающим элементом системы ПОД/ФТ в Банке. Реализация этого принципа позволяет обеспечить защиту от проникновения в Банк преступных доходов, минимизировать риск потери деловой репутации, а также обеспечить комплексное и качественное обслуживание клиентов, соответствующее их потребностям.

Для повышения профессионального уровня сотрудников Банк на постоянной основе проводит обучение по актуальным вопросам ПОД/ФТ, в том числе с привлечением различных специалистов в этой области. Результатом проводимых мероприятий является исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля является важной частью корпоративного управления и затрагивает все уровни управления, все направления деятельности, все филиалы и подразделения Банка.

Построение с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

- первая линия — это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью;
- вторая линия — это ответственные подразделения, отвечающие за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля;
- третья линия — это внутренний аудит, задачей которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

Создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля относится к непосредственной компетенции Совета директоров Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Комитет по аудиту и рискам совета директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель правления и его заместители;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Иные подразделения и органы, выполняющие функции внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие основные направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- проверки соблюдения установленных правил, процедур и стандартов деятельности.

Служба внутреннего аудита

В Банке создана служба внутреннего аудита, которая играет важную роль в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, который утверждает планы ее работы, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о деятельности службы внутреннего аудита.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой своих функций.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью мер, принятых подразделениями и органами управления Банком по результатам проверок и обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Комитет совета директоров по аудиту и рискам

Комитет по аудиту и рискам при совете директоров осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства, а также Положения о комитете по аудиту и рискам совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (утв. Протоколом СД №51 от 28.12.2016).

Основной целью комитета является повышение эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций совету директоров в отношении финансовой отчетности, системы внутреннего контроля и управления рисками, а также при помощи осуществления контроля работы внешнего аудитора.

Комитет является органом совета директоров, созданным для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции совета директоров. В своей деятельности комитет подотчетен и подконтролен совету директоров Банка. Комитет также вправе принимать решения, носящие рекомендательный характер, в адрес менеджмента Банка и третьих лиц. Персональный состав Комитета определяется решением совета директоров. Совет директоров избирает Председателем Комитета независимого и неисполнительного члена совета директоров.

Основными задачами комитета являются:

- оценка достоверности финансовой отчетности и иной финансовой информации, предоставляемой акционерам, государственным органам, инвесторам и иным заинтересованным лицам;
- надзор за формированием и функционированием системы внутреннего контроля и системой управления рисками;
- организация взаимодействия с внешними аудиторами;
- решение иных задач, соответствующих целям создания Комитета.

Ревизионная комиссия

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой на годовом общем собрании акционеров Банка до следующего годового общего собрания акционеров.

В соответствии с Уставом Банка количественный и персональный состав ревизионной комиссии определяется решением общего собрания акционеров. Члены ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

На годовом общем собрании акционеров 30 июня 2016 года были избраны три члена ревизионной комиссии:

- Стоцкий Михаил Валерьевич, директор финансово-аналитического департамента Банка;
- Олейников Егор Владимирович, генеральный директор ООО «Монумент Девелопмент»;
- Шунайлова Светлана Александровна, советник председателя правления Банка.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имуществ

Аудитор

Для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банк привлекает независимую профессиональную аудиторскую организацию – внешнего аудитора, утверждаемого общим собранием акционеров. В 2016 году в качестве аудитора Банка было утверждено АО «КПМГ» - член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative, одну из крупнейших мировых аудиторско-консалтинговых групп. АО «КПМГ» является аудитором Банка с 2010 года и не связано имущественными интересами с Банком или его акционерами.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В 2016 году дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались

8. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного органам управления банка в течение 2016 года

В «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ПАО) специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда разработка и контроль над реализацией кадровой политики, является Комитет по вознаграждениям и назначениям совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Персональный и количественный состав Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) утвержден в количестве 4-х человек.

В 2016 году проведено 3 (три) заседания Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Размер вознаграждений членам Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) по итогам работы 2016 года составил 670 800 рублей.

Политика оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) включает обязанность по проведению мониторинга системы вознаграждений, которая возложена на Управление по работе с персоналом. В сентябре 2016 года совместно со Службой внутреннего аудита был осуществлен мониторинг системы оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) 2015-2016 г, по результатам которого были даны рекомендации, которые исполнены в полном объеме до конца 2016 года.

В декабре 2016 года на рассмотрение Комитета по вознаграждениям и назначениям совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) был вынесен вопрос о рассмотрении отчета по мониторингу системы оплаты труда по итогам 2015-2016 года с предложением и о сохранении действующей в Банке системы вознаграждения и внутренних нормативных документов, устанавливающих и регламентирующих систему оплаты труда. По результатам заседания было принято решение о сохранении действующих в Банке систем вознаграждения. Внутренние нормативные документы, устанавливающие и регламентирующие систему оплаты труда в Банке оставить без изменений на 2017 год.

Действующая в Банке кадровая политика распространяется на всех сотрудников Банка и кроме гарантированных трудовым договором выплат, включает в себя выплаты за эффективный и качественный труд. Выплаты носят поощрительный характер и прямо зависят от результатов труда каждого сотрудника. Во всех направлениях бизнеса Банка утверждены и работают методики расчета вознаграждения, где описаны принципы, порядок и сроки выплаты вознаграждения. Периодичность выплат у разных категорий сотрудников установлена как ежемесячная, квартальная и/или годовая выплата.

Председатель правления и члены правления входят в состав и являются руководителями осуществляющие функции принятия рисков, на всех членов исполнительного органа распространяется действие Положения о вознаграждении членов проявления.

В состав иных сотрудников принимающих риски включены члены большого кредитного комитета Банка, а так же руководитель управления по работе с драгоценными металлами, директор департамента по работе с корпоративными клиентами, операционный директор и директор департамента финансовых рынков, на которых распространяется действие Положения о вознаграждении работников, принимающих риски.

Ключевыми показателями эффективности при определении вознаграждения для принимающих риски является один для всех, общий показатель: исполнение годового плана по финансовому результату. Индивидуальные показатели для каждого руководителя определяют полномочия по руководству подразделениями, согласно действующей организационной структуре Банка. К таковым относятся: исполнение плановых показателей бюджета с учетом показателей cost of risk, исполнение плана по работе с просроченной задолженностью, дохода по инвестиционному блоку, корпоративному и розничному направлениям и другие индивидуальные показатели, от которых зависит финансовый результат работы Банка.

Положение о вознаграждении работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее ВКиУР), утвержденное Советом директоров в 2015 году, регламентирует порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудников оценивающих риски.

Независимость вознаграждения сотрудников ВКиУР от финансового результата определена отсутствие в составе ключевых показателей эффективности, показателей оценивающих финансовое состояние Банка. Более того фиксированное вознаграждение сотрудников ВКиУР составляет 80% годового дохода, что подтверждает независимость гарантированного фонда оплаты труда от прибыли

Банка.

В течение 2016 года, председатель правления и семь членов правления получили вознаграждение в виде нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за 2015 год. Иным работникам, принимающим риски, нефиксированное вознаграждение в отчетном периоде не начислялось и не выплачивалось.

Количество выплаченных вознаграждений - восемь, общий размер выплаченных вознаграждений составил 14 707 202 рубля.

Фиксированная часть оплаты труда составила 106 313 195 рублей.

Общий размер отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2015 год, отложен в отчетном периоде в размере 9 398 136 рублей. Корректировка отложенного вознаграждения произведена в размере 554 678 рублей.

Иным работникам, входящим в состав принимающих риски, в течение отчетного периода было выплачено фиксированное вознаграждение в размере 26 216 225 рублей. Нефиксированное вознаграждение не начислялось и не выплачивалось.

Совет Директоров

| | |
|--|--------------|
| Вознаграждение | 9 993 200,00 |
| Компенсация расходов, связанных с работой в СД | 381 901,25 |

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

| | |
|--|---------------|
| Заработная плата | 77 933 209,99 |
| Компенсационные выплаты | 3 208 571,43 |
| Нефиксированное вознаграждение | 9 906 872,00 |
| Невыплаченное отсроченное вознаграждение | 6 604 583,00 |

9. Описание системы корпоративного управления

Эффективное корпоративное управление играет для АТБ важнейшую роль. Основной задачей корпоративного управления Банка является защита интересов всех заинтересованных сторон, включая акционеров Банка.

Система корпоративного управления АТБ строится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Московской Биржи, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Действующая система корпоративного управления способствует устойчивому развитию Банка в целом и обеспечивает защиту прав и законных интересов акционеров



Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка и является основным способом участия акционеров в управлении Банком. В своей деятельности Общее собрание акционеров руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров.

Решение о созыве Общего собрания акционеров принимает Совет директоров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров в сроки не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

В 2016 году было проведено 6 собраний акционеров – 1 годовое и 5 внеочередных собраний акционеров. На годовом общем собрании акционеров, проводимом 30 июня 2016 года, были рассмотрены следующие вопросы:

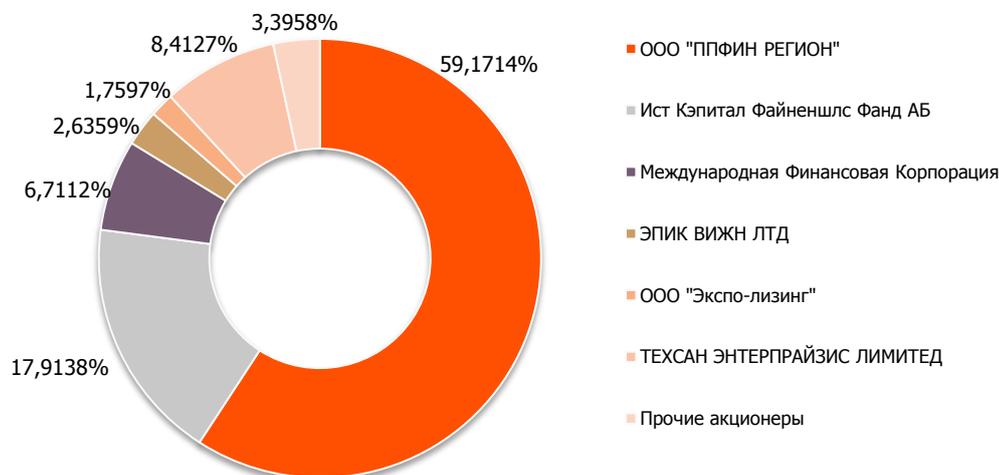
1. Об утверждении годового отчета «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) за 2015 год.
3. О распределении прибыли и выплате дивидендов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) за 2015 год.
4. Об определении количественного состава совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).
5. Об избрании членов совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).
6. Об избрании членов ревизионной комиссии «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).
7. О выплате вознаграждения членам ревизионной комиссии «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).
8. О назначении аудиторской организации «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).
9. Об утверждении Положения о совете директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в новой редакции.
10. Об одобрении сделок между «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) и заинтересованными лицами, которые могут быть совершены в процессе осуществления «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) его обычной хозяйственной деятельности до следующего годового общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (в порядке пункта 6 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»).
11. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

На внеочередных общих собраниях акционеров в 2016 году были приняты решения об избрании совета директоров, участии в Российско-Китайском Финансовом совете, утверждении Изменений №1,

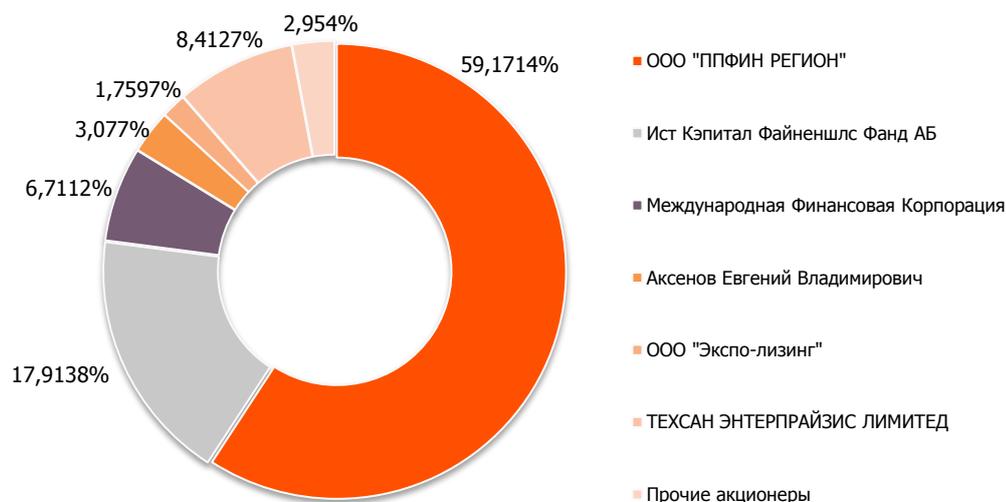
вносимых в Устав и связанных с открытием Дальневосточного филиала, смене места нахождения Банка и увеличении уставного капитала.

В течение 2016 года из состава акционеров вышел Аксенов Евгений Владимирович.

Акционеры Банка на 31.12.2016



Акционеры Банка на 01.01.2016



Совет директоров

Совет директоров – ключевое звено системы корпоративного управления Банка, осуществляющее стратегическое управление и общее руководство деятельностью Банка, включая организацию системы управления рисками и контроль деятельности исполнительных органов. Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров Банка.

Согласно действующему Уставу Банка, совет директоров:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- утверждает бюджет, бизнес-план, стратегию развития Банка;

- принимает решения об одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- формирует коллегиальный исполнительный орган (правление) Банка, определяет его количественный состав;
- избирает председателя правления;
- устанавливает размер выплачиваемых председателю правления и членам правления Банка вознаграждений и компенсаций;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает политику Банка в области оплаты труда и осуществляет контроль ее реализации;
- рассматривает отчеты службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассматривает иные вопросы, предусмотренные Уставом и действующим законодательством.

Согласно действующим в АТБ корпоративным документам совет директоров Банка проводит заседания на регулярной основе в соответствии с утвержденным планом проведения заседаний.

Члены совета директоров избираются кумулятивным голосованием на общем собрании акционеров на срок до следующего годового собрания. Членами совета директоров могут быть физические лица, избранные на общем собрании акционеров, кандидатуры которых предлагаются акционерами или советом директоров.

Количественный состав совета директоров устанавливается решением общего собрания акционеров и должен составлять не менее семи человек.

В соответствии с общепринятой международной практикой корпоративного управления, в состав совета директоров АТБ избираются независимые директора. Их участие в принятии решений обеспечивает баланс интересов при принятии решений и повышения эффективности деятельности Банка.

В состав совета директоров могут входить исполнительные директора, число которых не должно превышать одной четвертой от общего числа членов совета директоров.

Порядок работы совета директоров регулируется Положением о совете директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Председатель совета директоров

Председатель совета директоров организует работу совета, созывает заседания совета директоров, утверждает повестку дня, дату и форму проведения заседаний, председательствует на них, организует ведение протокола. Председатель совета директоров избирается членами совета директоров из их числа простым большинством голосов от общего числа членов совета директоров. Члены правления, а также Председатель Правления не могут исполнять функции Председателя совета директоров.

Состав совета директоров

Все избранные члены совета директоров соответствуют требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством, обладают знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

До 30 июня 2016 в совет директоров входили следующие лица: Вдовин Андрей Вадимович, Марк ван дер Плас, Голубев Сергей Александрович, Марго Джейкобс, Мурычев Александр Васильевич, Новиков Андрей Валентинович, Сафонов Олег Александрович, Шляховой Андрей Захарович.

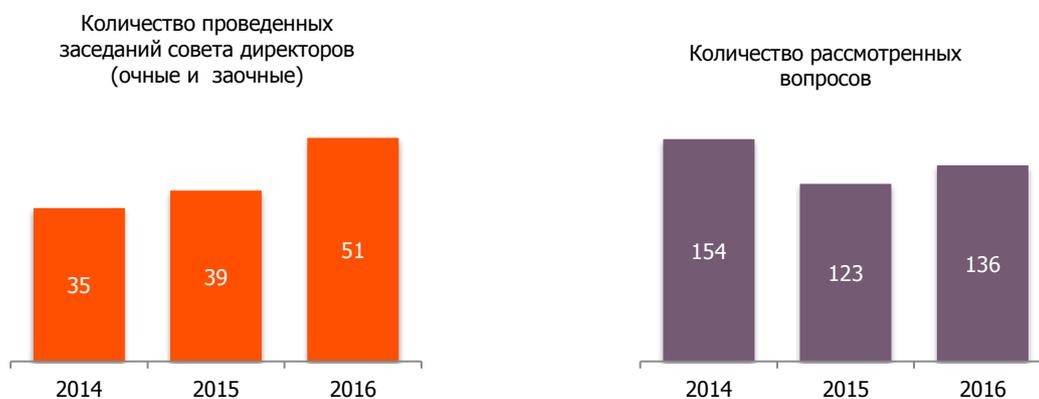
Действующий на конец 2016 года состав совета директоров был избран на годовом общем собрании акционеров 30 июня 2016 года в следующем составе: Вдовин Андрей Вадимович, Марк ван дер Плас,

Досмухамедов Ринат Мингалиевич, Марго Джейкобс, Мурычев Александр Васильевич, Новиков Андрей Валентинович, Сафонов Олег Александрович.

| Фамилия, имя, отчество члена совета директоров | Независимость директора согласно требованиям кодекса корпоративного управления | Членство в комитете по аудиту и рискам | Членство в комитете по вознаграждениям и назначениям |
|--|--|--|--|
| Вдовин Андрей Вадимович | | | |
| Ван дер Плас Марк | V | V | Председатель комитета |
| Досмухамедов Ринат Мингалиевич | | | |
| Джейкобс Марго | | V | V |
| Мурычев Александр Васильевич | | Председатель комитета | V |
| Новиков Андрей Валентинович | | | |
| Сафонов Олег Александрович | | | |

Отчет о деятельности совета директоров

В течение 2016 года проведено 51 заседание совета директоров (из них четыре - очные), на которых было рассмотрено более 100 вопросов, в том числе вопросы по одобрению сделок с заинтересованностью, рассмотрению отчетов служб Банка, утверждению бюджета и рассмотрению финансовых результатов Банка, приобретению акций/долей других организаций, созыву годового и внеочередных общих собраний акционеров, формированию комитетов совета директоров; избранию председателя совета директоров, утверждению внутренних документов и др.



Комитеты совета директоров

В Банке сформированы постоянно действующие комитеты совета директоров:

- Комитет по аудиту и рискам;
- Комитет по вознаграждениям и назначениям.

Комитеты представляют собой консультативно-совещательные органы совета директоров, основной целью которых является предварительное рассмотрение наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции совета директоров, а также подготовки рекомендаций совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

Комитет по аудиту и рискам создан с целью повышения эффективности управления развитием АТБ посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций совету директоров Банка в отношении финансовой отчетности, системы внутреннего контроля и управления рисками, а также осуществления контроля за работой внешнего аудитора.

Отчет о деятельности комитета в 2016 году

В течение 2016 года было проведено пять заседаний комитета по аудиту и рискам, на которых были рассмотрены отчеты службы внутреннего аудита, отчеты внутренних подразделений по наиболее значимым для Банка рискам, а также отчет аудиторской организации о результатах аудиторской проверки Банка за 2016 год.

Цель создания **комитета по вознаграждениям и назначениям** – повышение эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций совету директоров в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых советом директоров Банка. Основная задача комитета – разработка и контроль реализации кадровой политики в отношении высших менеджеров и иных сотрудников Банка.

Персональный и количественный состав Комитета определяется решением совета директоров Банка, при этом количественный состав комитета не может составлять менее трех членов совета директоров; кроме того, как минимум один из членов комитета должен быть независимым директором. В состав комитета могут входить эксперты без права голоса. Члены комитета не могут одновременно являться членами исполнительных органов Банка.

Отчет о деятельности комитета в 2016 году

В течение 2016 года было проведено три заседания комитета по вознаграждениям и назначениям.

На заседаниях комитета были рассмотрены вопросы об определении ключевых показателей эффективности для различных категорий работников, предварительно утверждён регламент выплаты крупных вознаграждений, рассмотрен отчет по мониторингу системы оплаты труда и выдвинуто предложение о сохранении действующей в Банке системы вознаграждений.

Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь Банка обеспечивает соблюдение процедур, осуществляемых советом директоров, требованиям действующего законодательства и положениям внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка, осуществляет поддержку эффективной работы совета директоров, организует раскрытие информации о деятельности совета директоров, вносит предложения по совершенствованию практики корпоративного управления в Банке. Корпоративный секретарь обеспечивает скоординированное и оперативное взаимодействие членов совета директоров с акционерами Банка и их представителями, с исполнительными органами Банка, руководителями и сотрудниками внутренних подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности совета директоров. Корпоративный секретарь назначается и освобождается от должности решением совета директоров, и функционально подотчетен совету директоров.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами – председателем правления и правлением Банка. Компетенция исполнительных органов Банка закреплена в Уставе АТБ. Порядок работы исполнительных органов регулируется Положением об исполнительных органах «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО).

Председатель правления

Председатель правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка. Председатель правления без доверенности действует от имени Банка.

Председатель правления представляет на утверждение совету директоров кандидатуры членов правления, а также предложения по его структуре и количественному составу.

Председатель правления избирается советом директоров Банка. До 18.04.2016 года должность председателя правления занимал Вдовин Андрей Вадимович, с 19.04.2016 – Новиков Андрей Валентинович.

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

В соответствии с действующими корпоративными документами Банка правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и реализует конкретные решения совета директоров.

Ключевыми вопросами компетенции правления, являются:

- разработка принципов управления Банком;
- разработка программы развития Банка в рамках стратегии развития Банка, утверждаемой советом директоров;
- подготовка и представление отчетов о деятельности Банка общему собранию акционеров, совету директоров;
- одобрение банковских операций и других сделок на сумму 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка;
- организация разработки и принятие решения о внедрении новых банковских услуг;
- регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- определение численности работников Банка, его организационной структуры, организационной структуры и численности его филиалов, представительств, операционных, дополнительных и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров и советом директоров Банка, в том числе годовых отчетов, включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка; организация выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка.

Отчет о деятельности правления Банка в 2016 году:

В 2016 году было проведено 122 заседания правления Банка, на которых было рассмотрено более 200 вопросов, в том числе:

- одобрение сделок на сумму 5 и более процентов капитала Банка;
- предварительное рассмотрение бюджета на 2016 год;
- списание безнадежной к взысканию задолженности;
- осуществление классификации ссудной задолженности в целях формирования резервов на возможные потери.
- об открытии структурных подразделений Банка.

10. Сведения о членах совета директоров²

1. Вдовин Андрей Вадимович

Член совета директоров с 14.04.2007 г. С 19.04.2016 – председатель совета директоров.

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|-------------------------------|--|----------------------|---------------------|
|-------------------------------|--|----------------------|---------------------|

² Данные по состоянию на 31.12.2016

| | | | |
|------------------|---|---|-----------|
| заведения | | | |
| 1993 | Финансовая академия при Правительстве РФ | Финансы, кредит и денежное обращение | экономист |

Опыт работы в финансовой сфере более 21 года.

С 01.12.2014 по 18.04.2016 – Председатель правления Банка, с 19.04.2016 - Советник председателя правления Банка.

Акциями Банка не владеет.

2. Ван дер Плас Марк

Член совета директоров с 06.12.2013 г., независимый директор.

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|------------------------|--------------|
| 1989 | Христианская высшая школа Виндесхейм в г. Зволле | Коммерческая экономика | экономист |
| 1991 | Бизнес школа Университета г. Дарема | Экономика | MBA |

До 14.10.2015 – Президент ООО «ППФИН ХОЛДИНГ».

Акциями Банка не владеет.

3. Досмухамедов Ринат Мингалиевич

Член совета директоров с 30.06.2016 г.

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|---|----------------------------|---|
| 1992 | Московский государственный институт международных отношений (Университет) | Международная журналистика | журналист-международник со знанием иностранного языка |
| 2006 | Московский государственный институт международных отношений (Университет) | Юриспруденция | юрист-международник со знанием иностранного языка |

С 05.01.2012 по 01.09.2014 – Торговый представитель РФ в США.

С 18.04.2016 – Первый вице-президент Банка.

Акциями Банка не владеет.

4. Джейкобс Марго

Член совета директоров с 27.06.2014 г.

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|--------------|
| 1986 | Дартмут колледж | Русский язык и литература | Филолог |
| 1994 | Университет города Джорджтаун | | MBA |

С 2006 года занимает должность старшего советника Ист Кэпитал Прайвет Эквити АБ.

Акциями Банка не владеет.

5. Мурычев Александр Васильевич

Член совета директоров с 28.06.2008 г.

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|-----------------|---|
| 1981 | Московский педагогический институт им. Н.К. Крупской | Английский язык | Преподаватель английского языка средней школы |

В 1991 году получил степень кандидата исторических наук, в 2007 – доктора экономических наук.

Опыт работы в финансовой сфере более 30 лет.

С сентября 2006 года - Исполнительный вице-президент Российского союза промышленников и предпринимателей.

Акциями Банка не владеет.

6. Новиков Андрей Валентинович

Член совета директоров с 19.11.2014 г., председатель совета директоров с 01.12.2014 по 18.04.2016.

Год рождения 1972 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|------------------------------------|--------------|
| 1994 | Московский экономико-статистический институт | Информационные системы в экономике | Экономист |

Опыт работы в банковской сфере свыше 17 лет.

С 19.12.2014 – член Правления Банка, с 12.02.2015 по 18.04.2016 – Первый заместитель председателя правления Банка. С 19.04.2016 – Председатель Правления Банка.

Акциями Банка не владеет.

7. Сафонов Олег Александрович

Член совета директоров с 26.06.2015 г.

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|--|--------------|
| 1999 | Московский технический университет связи и информатики | Радиосвязь, радиовещание и телевидение | Инженер |

Стаж работы в банковском бизнесе более 20 лет.

С 22.08.2013 по 29.07.2016 Председатель Правления Публичного акционерного общества «М2М Прайвет Банк».

Акциями Банка не владеет.

8. Шляховой Андрей Захарович

Член совета директоров с 26.06.2015 г. по 30.06.2016, независимый директор.

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|--------------------|--------------|
| 1982 | Хабаровский институт народного хозяйства | бухгалтерский учет | экономист |

Ленинградский финансово-экономический институт, 1986, кандидат экономических наук.

Дальневосточное отделение Российской академии наук, 2010, доктор экономических наук.

В 2016 году являлся членом совета директоров Фонда развития Дальнего Востока.
Акциями Банка не владеет.

9. Голубев Сергей Александрович

Член совета директоров с 27.06.2014 г. по 30.06.2016, независимый директор.

Год рождения: 1952 г.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|---------------|--------------|
| 1974 | Ростовский государственный университет | Правоведение | Юрист |

В 2004 году получил степень доктора юридических наук, а в 2008 – степень кандидата исторических наук.

С 06.08.2009 по 30.04.2014 – заместитель председателя – директор юридического департамента Центрального банка Российской Федерации.

Акциями Банка не владеет.

В течение 2016 года членами совета директоров сделки с акциями Банка не совершались.

13. Сведения о членах правления и председателе правления³

1. Новиков Андрей Валентинович

Председатель Правления с 19.04.2016.

Родился в 1972 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|------------------------------------|--------------|
| 1994 | Московский экономико-статистический институт | Информационные системы в экономике | Экономист |

С 12.02.2015 по 18.04.2016 - Первый заместитель председателя правления, член Правления.
Доля в уставном капитале Банка: 0%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0%.
Сделки в течение отчетного периода не совершал.

2. Андрюшкин Вячеслав Юрьевич

Первый заместитель председателя правления с 14.11.2016, член Правления с 14.07.2015.

Родился в 1974 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|---|---------------|--------------|
| 1997 | Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова | Физика | Физик |

Получил степень MBA в Московском Государственном Университете им. М. В. Ломоносова.

С 14.07.2015 по 13.11.2016 - Заместитель председателя правления Банка. В настоящее время также является председателем наблюдательного совета ООО «ЭКСПО-лизинг».

В АТБ отвечает за направление работы с корпоративными клиентами и организацию взаимодействия с ООО «ЭКСПО-лизинг».

Доля в уставном капитале Банка: 0%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0%. Сделки в течение отчетного периода не совершал.

3. Зильберблум Игорь Михайлович

Заместитель председателя правления с 01.02.2012, член правления с 18.07.2007.

Родился в 1967 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|--|---|
| 1992 | Хабаровский политехнический институт | Эксплуатация автомобильного транспорта | Инженер по эксплуатации автомобильного транспорта |
| 2000 | Хабаровская государственная академия экономики и права | Финансы и кредит | Экономист |

В Банке работает с 1992 года. В АТБ курирует организацию кредитования физических лиц и работу с проблемной задолженностью. Является заместителем председателя наблюдательного совета ООО «ЭКСПО-лизинг».

По состоянию на 31 декабря 2016 года владел 5 528 726 481 426 обыкновенными именными бездокументарными акциями и 81 привилегированной акцией Банка. Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка – 0,1072%. Сделки в течение отчетного периода не совершал.

³ Данные по состоянию на 31.12.2016

4. Макаров Дмитрий Николаевич

Заместитель председателя правления, член Правления с 21.12.2015.

Родился в 1975 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| 1997 | Амурский государственный университет | Технология трикотажного производства | Инженер-технолог |

В АТБ курирует департамент по Амурской области, направление по развитию бизнеса с Китаем и другими странами Азиатско-Тихоокеанского региона, а также проекты по девелопменту и недвижимости в Амурской области.

Доля в уставном капитале Банка: 0%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0%. Сделки в течение отчетного периода не совершал.

5. Павлов Михаил Германович

Заместитель председателя правления, член правления с 19.12.2011.

Родился в 1968 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|---|---------------------|---|
| 1993 | Государственный ордена Ленина и Красного Знамени институт физической культуры им. П.Ф. Лесгафта | Физическая культура | Преподаватель физической культуры, тренер по плаванию |
| 1995 | ИППК Финансовой Академии при Правительстве | Банковское дело | Экономист по банковскому делу |
| 1999 | Финансовая Академия при Правительстве РФ | Финансы и кредит | Экономист |

Получил степень MBA в Университете Дархэм (Durham University).

В Банке работает с 2011 года в должности заместителя председателя правления и отвечает за работу АТБ на финансовых рынках и рынках капитала, торговое и структурное финансирование, контролирует департамент драгоценных металлов и брокерский бизнес.

Доля в уставном капитале Банка: 0%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0%. Сделки в течение отчетного периода не совершал.

6. Чеконова Татьяна Алексеевна

Заместитель председателя правления, член Правления с 26.02.2014.

Родилась в 1972 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|---|----------------------------|--------------|
| 1998 | Владивостокский государственный университет экономики и сервиса | Бухгалтерский учет и аудит | Экономист |

В 2006 году получила степень MBA в Академии народного хозяйства при Правительстве РФ.

В АТБ отвечает за управление развития сети, корпоративный университет, колл-центр, розничные продажи, а также за общее руководство филиалами и операционными офисами Банка.

Является членом наблюдательного совета ООО «ЭКСПО-лизинг».

По состоянию на 31 декабря 2016 года владеет 5 528 726 433 743 обыкновенными именными бездокументарными акциями. Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка: 0,1072%. Сделки в течение отчетного периода не совершала.

7. Чавтур Андрей Владимирович

Заместитель председателя правления, член Правления с 08.12.2015.

Родился в 1975 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|---|---|--------------|
| 1997 | Дальневосточный государственный университет | Преподаватель по специальности «биология» | Биолог |
| 1998 | Дальневосточная государственная академия экономики и управления | Экономика и управление на предприятии | Экономист |

В 2006 году окончил аспирантуру Московского государственного университета экономики, статистики и информатизации. Кандидат экономических наук.

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

Академия бюджета и казначейства Министерства Финансов Российской Федерации, 2011, специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Фонд «Институт фондового рынка и управления», 2011, специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Автономная некоммерческая организация «Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ», 2011, специалист финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

В АТБ курирует информационные технологии и операционный блок. Доля в уставном капитале Банка: 0%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0%. Сделки в течение отчетного периода не совершал.

Сведения о лицах, участвовавших в составе правления Банка на протяжении отчетного периода.

Вдовин Андрей Вадимович

Председатель Правления, член Правления с 01.12.2014 по 18.04.2016.

Родился в 1971 году.

Сведения об образовании:

| Год окончания учебного заведения | Наименование учебного заведения | Специальность | Квалификация |
|----------------------------------|--|--------------------------------------|--------------|
| 1993 | Финансовая академия при Правительстве РФ | Финансы, кредит и денежное обращение | экономист |

С 19.04.2016 – председатель совета директоров, советник председателя правления Банка.

Доля в уставном капитале Банка: 0%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0%. Сделки в течение отчетного периода не совершал.

Приложение 1. Перечень заключенных «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в 2016 году крупных сделок.

В 2016 году Банк не совершал сделок, являющихся крупными сделками в соответствии со статьей 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года.

Приложение 2. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

| N | Принципы корпоративного управления | Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления | Статус соответствия принципу корпоративного управления | Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления |
|-------|---|--|--|--|
| 1.1 | Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. | | | |
| 1.1.1 | Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам. | <p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуру проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 1.1.2 | Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. | <p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> | Согласно Федеральному закону об акционерных обществах, а также Уставу Банка сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров. В сообщении указывается место проведения собрания, а также необходимые документы, который акционер должен иметь при себе. В материалах, представляемых акционерам для подготовки к общему собранию |

| | | | | |
|-------|--|---|---|---|
| | | информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества. | соблюдается | акционеров указывается, кем выдвинуты кандидаты в совет директоров. В отношении остальных вопросов повестки дня, подобная информация не представляется, т.к. ее раскрытие не предусмотрено действующим законодательством. |
| 1.1.3 | В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом. | <p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Обязательное присутствие указанных лиц внутренними документами Банка не предусмотрено, но Банк стремится обеспечить их присутствие по мере необходимости. Каждый акционер может воспользоваться помощью онлайн-консультанта Банка на официальном сайте и задать интересующий его вопрос. Банк представляет акционерам информацию о рекомендациях совета директоров об утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности, а также информацию о позиции совета директоров по вопросам, решения по которым принимается общим собранием акционеров только по предложению совета директоров. Согласно п.4 ст. 51 ФЗ об акционерных обществах список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. В отчетном периоде запросов от акционеров в Банк не поступало. |
| 1.1.4 | Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня | 1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается | |

| | | | | |
|-------|---|--|---|--|
| | общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями. | собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера. | <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 1.1.5 | Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом. | 1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | В Положении Банка об общем собрании акционеров данное положение отсутствует. В настоящее время в Банке ведется работа по внедрению норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России. В перспективе Банк не исключает внесения соответствующих изменений в Положение об общем собрании акционеров. |
| 1.1.6 | Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. | 1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Во внутренних документах банка данные нормы закреплены не в полном объеме. В настоящее время в Банке ведется работа по внедрению норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, во внутренние документа Банка. |

| | | | | |
|-------|---|---|---|--|
| | | связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде. | | |
| 1.2 | Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов. | | | |
| 1.2.1 | Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты. | <p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | В Банке отсутствует дивидендная политика, однако в среднесрочной перспективе Банк не исключает принятие данного документа. |
| 1.2.2 | Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества. | 1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | В Банке отсутствует дивидендная политика, однако в среднесрочной перспективе Банк не исключает принятие данного документа. |

| | | | | |
|-------|---|--|---|--|
| | | | соблюдается | |
| 1.2.3 | Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров. | 1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 1.2.4 | Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости. | 1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | Во внутренних документах банка данные нормы не закреплены. В настоящее время в Банке ведется работа по внедрению норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, во внутренние документа Банка. |
| 1.3 | Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества. | | | |
| 1.3.1 | Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц | 1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается | |

| | | | | |
|-------|--|--|---|--|
| | общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам. | акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание. | <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 1.3.2 | Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. | 1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 1.4 | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций. | | | |
| 1.4 | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций. | 1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается | |

| | | | | |
|-------|--|--|---|---|
| | | | <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.1 | Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции. | | | |
| 2.1.1 | Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества. | 1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Согласно п. 15.3.24. Устава к компетенции совета директоров отнесено образование коллегиального исполнительного органа (правления) Банка, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий председателя правления Банка, установление размеров выплачиваемых председателю правления и членам правления Банка вознаграждений и компенсаций. |
| 2.1.2 | Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества. | 1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.1.3 | Совет директоров определяет | 1. Совет директоров определил принципы и | | Советом директоров была проведена |

| | | | | |
|-------|--|--|--|--|
| | <p>принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> | <p>подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>оценка системы внутреннего контроля в рамках рассмотрения отчета службы внутреннего аудита.</p> |
| 2.1.4 | <p>Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.</p> | <p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 2.1.5 | <p>Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.</p> | <p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> | <p>Во внутренних документах банка данные нормы не закреплены. Однако в настоящее время в Банке ведется работа по внедрению норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, во внутренние документы.</p> |

| | | | | |
|-------|---|--|---|--|
| | | систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов | <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.1.6 | Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества. | <p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p> | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.1.7 | Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества. | 1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | В течение 2016 года совет директоров не рассматривал практику корпоративного управления в Банке, т.к. обязанность рассмотрения данного вопроса со стороны совета директоров не предусмотрена действующим законодательством и внутренними нормативными документами банка. |
| 2.2 | Совет директоров подотчетен акционерам общества. | | | |
| 2.2.1 | Информация о работе совета | 1. Годовой отчет общества за отчетный | | Банк обеспечивает составление годового |

| | | | | |
|-------|--|---|---|---|
| | директоров раскрывается и предоставляется акционерам. | и период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | отчета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014 №454-П. Данным Положением и внутренними документами Банка не предусмотрено включение указанной информации в годовой отчет. |
| 2.2.2 | Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества. | 1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | Во внутренних документах Банка данные нормы не закреплены. Однако в настоящее время в Банке ведется работа по внедрению норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, во внутренние документа Банка. |
| 2.3 | Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. | | | |
| 2.3.1 | Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися | 1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично | Во внутренних документах Банка данные требования не закреплены. Однако все кандидаты соответствуют требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным действующим законодательством. |

| | | | | |
|-------|--|---|--|---|
| | для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров. | | <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| | | 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д. | <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p>соблюдается</p> | |
| 2.3.2 | Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах. | 1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров. | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | При подготовке и проведении общего собрания акционерам были доступны биографические данные кандидатов в совет директоров, информация об их соответствии требованиям к квалификации и деловой репутации, а также сведения о наличии согласия на избрание в совет директоров. Банк соблюдает требования к независимости, установленные ФЗ «об акционерных обществах». |
| 2.3.3 | Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров. | 1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков. | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> | В отчетном периоде процедура оценки работы совета директоров не проводилась. |

| | | | | |
|-------|---|--|---|--|
| | | | <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.3.4 | <p>Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.</p> | <p>1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | <p>Согласно п. 14.2.4. Устава определение количественного состава совета директоров отнесено к компетенции общего собрания акционеров.</p> |
| 2.4 | В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров. | | | |
| 2.4.1 | <p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с</p> | <p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p> | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |

| | | | | |
|-------|---|--|--|---|
| | государством. | | | |
| 2.4.2 | <p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p> | <p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>Во внутренних документах Банка не предусмотрено проведение оценки соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, установленных в кодексе корпоративного управления, а также осуществление регулярного анализа соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. В среднесрочной перспективе не исключено, что Банк внесет изменения во внутренние документы и будет руководствоваться рекомендациями Кодекса.</p> <p>Согласно положению о совете директоров член совета директоров обязан письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами Банка или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами; информировать совет директоров о наличии конфликта интересов Банка и его личных интересов; а также предоставлять Банку информацию о себе в объеме, необходимом Банку для соблюдения требований действующего законодательства РФ.</p> |
| 2.4.3 | <p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p> | <p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> | <p>Внутренними документами банка предусмотрено, что в состав совета директоров могут входить независимые директора. Акционерам предоставлено право и возможность выдвижения кандидатуры в Совет директоров,</p> |

| | | | | |
|-------|--|---|--|--|
| | | | <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | <p>удовлетворяющих критериям независимости, которым в отчетном периоде акционеры не воспользовались.</p> |
| 2.4.4 | <p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.</p> | <p>1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | <p>Действующими документами Банка данная процедура не предусмотрена, т.к. в действующем законодательстве положение об обязательной оценке независимыми директорами существенных корпоративных действий отсутствует.</p> |
| 2.5 | <p>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.</p> | | | |
| 2.5.1 | <p>Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.</p> | <p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | <p>В отчетном периоде председателем совета директоров является директор, который в соответствии с кодексом корпоративного управления не может быть признан независимым, т.к. действующим законодательством и внутренними документами банка не предусмотрена обязанность избрания председателя из числа независимых директоров.</p> |

| | | | | |
|-------|--|--|---|--|
| 2.5.2 | Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров. | 1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | В отчетном периоде совет директоров не проводил оценку собственной работы. |
| 2.5.3 | Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня. | 1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.6 | Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности. | | | |
| 2.6.1 | Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного | 1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета | <input type="checkbox"/> соблюдается | Положением о совете директоров предусмотрена обязанность члена совета директоров уведомить совет о наличии конфликта интересов и право каждого члена СД получать профессиональные консультации специалистов по вопросам, |

| | | | | |
|-------|--|--|--|---|
| | <p>предпринимательского риска.</p> | <p>совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | <p>рассматриваемым на заседаниях, требовать привлечения экспертов к рассматриваемым вопросам, если это необходимо для принятия решения. Тем не менее внутренними документами Банка не предусмотрена обязанность члена СД воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> |
| 2.6.2 | <p>Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.</p> | <p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 2.6.3 | <p>Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.</p> | <p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> | <p>В отчетном периоде оценка совета директоров не проводилась, т.к. внутренними документами Банка не предусмотрено проведение данной оценки ежегодно.</p> |

| | | | | |
|-------|--|--|---|---|
| | | уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения. | <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.6.4 | Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров. | 1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Предоставление доступа к документам, касающимся Банка, закреплено в Положении о совете директоров. Внутренними документами Банка не предусмотрена программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов СД, однако в Банке сложилась практика ознакомления вновь избранных членов совета директоров с основными документами, регламентирующими деятельность совета директоров. |
| 2.7 | Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров. | | | |
| 2.7.1 | Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач. | 1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.7.2 | Во внутренних документах общества | 1. В обществе утвержден внутренний | | |

| | | | | |
|-------|---|--|---|---|
| | закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. | документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.7.3 | Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме. | 1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Для оперативного принятия решений Банк также проводит заочные заседания по данным вопросам. |
| 2.7.4 | Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров. | 1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается | В Уставе Банка данное положение не закреплено, т.к. действующее законодательство предусматривает особый порядок принятия решений только по определенным вопросам. |

| | | | | |
|-------|---|---|---|--|
| | | | <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.8 | Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества. | | | |
| 2.8.1 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров. | <p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | В составе комитета присутствуют директора, которые не являются независимыми. |
| 2.8.2 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров. | <p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не | В положении о комитете по вознаграждениям и назначениям закреплены не все задачи комитета, указанные в ККУ. В составе комитета присутствуют директора, которые не являются независимыми. |

| | | | | |
|-------|--|--|---|---|
| | | определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса. | соблюдается | |
| 2.8.3 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами. | <p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | В положении о комитете по вознаграждениям и назначениям закреплены не все задачи комитета, указанные в ККУ. |
| 2.8.4 | С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.). | 1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | В отчетном периоде данные вопросы на заседаниях совета директоров не рассматривались, т.к. обязательное рассмотрение данных вопросов советом директоров не предусмотрено действующим законодательством. |
| 2.8.5 | Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял | 1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается | |

| | | | | |
|-------|--|--|---|---|
| | проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений. | 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета. | <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.8.6 | Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов. | 1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Внутренними документами Банка не предусмотрено рассмотрение отчетов комитетов о проделанной работе, однако совет директоров всегда рассматривает рекомендации комитетов, принятые в отношении вопросов, отнесенных к компетенции совета директоров. |
| 2.9 | Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров. | | | |
| 2.9.1 | Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена. | 1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается | В отчетном периоде данные вопросы на заседаниях совета директоров не рассматривались, т.к. ежегодное рассмотрение данных вопросов не предусмотрено внутренними документами. |

| | | | | |
|-------|---|---|---|--|
| | | | <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 2.9.2 | Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант). | 1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант). | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 3.1 | Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров. | | | |
| 3.1.1 | Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров. | 1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Банк раскрывает информацию на сайте в соответствии с федеральными законами и нормативно-правовыми актами Банка России. Действующее законодательство не предусматривает раскрытие информации о корпоративном секретаре, тем не менее, на сайте Банка раскрыта информация о фамилии, имени, отчестве и контактных данных корпоративного секретаря. |
| 3.1.2 | Корпоративный секретарь обладает | 1. Совет директоров одобряет назначение, | | |

| | | | | |
|-------|---|---|--|--|
| | <p>достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.</p> | <p>отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 4.1 | <p>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</p> | | | |
| 4.1.1 | <p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p> | <p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 4.1.2 | <p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров</p> | <p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> | |

| | | | | |
|-------|---|---|---|--|
| | общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы. | представил соответствующие рекомендации совету директоров. | <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 4.1.3 | Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. | 1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 4.1.4 | Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению. | 1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |

| | | | | |
|-------|---|--|---|---|
| 4.2 | Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров. | | | |
| 4.2.1 | Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров. | 1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Вознаграждение членам совета директоров выплачивается ежемесячно. Выплат иных вознаграждений членам совета директоров в отчетном периоде не осуществлялось. |
| 4.2.2 | Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах. | 1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | Внутренние документы Банка не предусматривают предоставление акций Банка членам совета директоров. |
| 4.2.3 | В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов | 1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается | |

| | | | | |
|-------|--|---|--|--|
| | <p>совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p> | <p>контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p> | <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 4.3 | <p>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.</p> | | | |
| 4.3.1 | <p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p> | <p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |

| | | | | |
|-------|--|--|--|--|
| 4.3.2 | <p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p> | <p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 4.3.3 | <p>Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p> | <p>1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> | |
| 5.1 | <p>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в</p> | | | |

| | | | |
|-------|--|---|---|
| | достижении поставленных перед обществом целей. | | |
| 5.1.1 | Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | 1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается |
| 5.1.2 | Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | 1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается |
| 5.1.3 | Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, | 1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается |

| | | | | |
|-------|--|--|---|---|
| | разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков. | комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества. | <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 5.1.4 | Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует. | 1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Банк обеспечивает составление годового отчета в порядке, установленном Положением Банка России №454-П. Данным Положением и внутренними документами Банка не предусмотрено включение информации о результатах оценки системы управления рисками в состав годового отчета общества. |
| 5.2 | Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита. | | | |
| 5.2.1 | Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально | 1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается | |

| | | | | |
|-------|---|---|---|---|
| | подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров. | | <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 5.2.2 | Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита. | <p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p> | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 6.1 | Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. | | | |
| 6.1.1 | В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. | <p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не | В Банке утверждено Положение об информационной политике и раскрытии информации, Политика информационной безопасности, однако совет директоров не рассматривал вопросы, связанные с соблюдением Банком информационной политики, т.к. это не предусмотрено внутренними документами Банка. |

| | | | | |
|-------|---|---|---|---|
| | | | соблюдается | |
| 6.1.2 | Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса. | <p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается | Банк обеспечивает раскрытие информации в порядке предусмотренным ФЗ о банках и банковской деятельности, а также Указанием Банка России от 19.05.2015 №3639-У. тем не менее, Банком дополнительно раскрыты сведения о системе корпоративного управления, а также информация о членстве директоров в комитетах совета директоров. |
| 6.2 | Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами. | | | |
| 6.2.1 | Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных. | <p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества</p> | <input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается | Во внутренних документах банка данные нормы не закреплены. Однако в настоящее время в Банке ведется работа по внедрению норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России, во внутренние документа Банка. |

| | | | | |
|-------|---|---|--|--|
| | | <p>обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p> | соблюдается | |
| 6.2.2 | Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством. | <p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | Банк обеспечивает раскрытие информации о структуре капитала в объеме и порядке, установленном законодательством. |
| 6.2.3 | Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год. | <p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> | |

| | | | | |
|-------|---|--|---|--|
| | | | <input type="checkbox"/> не соблюдается | |
| 6.3 | Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. | | | |
| 6.3.1 | Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. | 1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров. | <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | Информационная политика предусматривает предоставление акционерам доступа к информации о Банке в соответствии с действующим законодательством. |
| 6.3.2 | При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность. | 1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности. | <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается | |

| | | | | |
|-------|---|--|--|---|
| | | | соответствует | |
| 7.1 | <p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</p> | | | |
| 7.1.1 | <p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p> | <p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | <p>В Уставе Банка перечень вопросов, относящихся к существенным корпоративным действиям, не определен. Однако принятие решений в отношении большинства действий, относимых ККУ к существенным корпоративным действиям, отнесено к компетенции совета директоров. В случаях, когда принятие решений законодательством прямо отнесено к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. Согласно Уставу решения по следующим вопросам принимаются общим собранием только по рекомендации СД: реорганизация, увеличение и уменьшение уставного капитала, одобрение крупных сделок.</p> |
| 7.1.2 | <p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию</p> | <p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> | <p>Во внутренних документах общества данная процедура не закреплена. В долгосрочной перспективе не исключено внедрение соответствующих норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.</p> |

| | | | | |
|-------|---|--|--|---|
| | независимых директоров общества. | | <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | |
| 7.1.3 | <p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p> | <p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | <p>Во внутренних документах общества данные положения не закреплены. В долгосрочной перспективе не исключено внедрение соответствующих норм кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.</p> |
| 7.2 | Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий. | | | |
| 7.2.1 | <p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.</p> | <p>1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p> | <p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> | <p>Общество обеспечивает публичное раскрытие информации в рамках действующего законодательства. В отчетном периоде событий, относящихся в соответствии с кодексом корпоративного управления к</p> |

| | | | | |
|-------|---|---|--|---|
| | | | <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | <p>существенным корпоративным действиям, в Банке не происходило.</p> |
| 7.2.2 | <p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p> | <p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p> | <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p> | <p>Во внутренних документах принцип привлечения независимого оценщика не закреплён, но Банк стремится привлекать независимого оценщика для данных целей. Перечень оснований заинтересованности Банком не расширен. При определении заинтересованности в совершении сделки Банк руководствуется ФЗ «об акционерных обществах».</p> |