



АТБ

Азиатско-
Тихоокеанский
Банк

**Утвержден годовым Общим собранием акционеров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)**

Протокол Общего собрания акционеров
№ 5 от 30 сентября 2020 года

**Предварительно утвержден Советом директоров
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)**

Протокол №19/37 от 31 августа 2020 года

**Подтвержден ревизионной комиссией
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)**

Протокол № 4 от 18 мая 2020 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
«АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК» (ПАО)
ЗА 2019 ГОД**

**Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)**



С.В. Аврамов

1. Общая информация о Банке.

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)	Российская Федерация, 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 2020 года региональная сеть Банка представлена тремя филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва,

а также 199 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов Российской Федерации в 108 населенных пунктах.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) существует с 14 февраля 1992 года. Свою историю Банк ведет с 1929 года, когда 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», позднее, в 2006 году, 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.

В сентябре 2018 года Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Указанные действия осуществлены в рамках реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по финансовому оздоровлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), предусматривающих в том числе приобретение Банком России дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка на сумму 9,0 млрд руб.

В марте 2019 года прошел открытый аукцион в электронной форме на торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» по реализации акций Азиатско-Тихоокеанского банка. Торги были признаны не состоявшимися.

После прекращения работы временной администрации, функции которой были возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ООО «УК ФКБС») (Приказ Банка России от 25 апреля 2019 г. № ОД-948), 26 апреля 2019 года в Азиатско-Тихоокеанском банке полностью сформированы органы управления: Совет директоров и Правление. Председателем Правления Банка назначен Аврамов Сергей Владимирович.

Продажу Банка планируется осуществить в 2020 году после раскрытия Банком информации о результатах его деятельности за 2019 год широкому кругу лиц, включая потенциальных инвесторов.

2. Сведения о положении банка в отрасли

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) один из самых больших региональных банков Сибири и Дальнего Востока, уверенно входящий в ТОП-100 по всем показателям финансовой деятельности. По состоянию на 1 января 2020 года собственные средства (капитал) «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) по российским стандартам финансовой отчетности составили 13,4 млрд руб., активы – 126,5 млрд руб., достаточность капитала – 10,60 %.

Рэнкинговые позиции «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- 5** место по закупке золота в 2018 году /Агентство ПРАЙМ, 22.01.2019 г./
- 67** место по высоколиквидным активам /Банки.ру на 01.01.2020 г./;
- 48** место по совокупному кредитному портфелю /Банки.ру на 01.01.2020 г./;
- 60** место по активам /Банки.ру на 01.01.2020 г./;
- 67** место по размеру капитала /Банки.ру на 01.01.2020 г./;
- 9** место по портфелю средств физических лиц рынка в регионах присутствия^[1] /Frank Research Group на 01.01.2020 г./;
- 7** место по портфелю кредитов физическим лицам в регионах присутствия¹ /Frank Research Group на 01.01.2020 г./.

По состоянию на 1 января 2020 года «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) присвоены рейтинги международного агентства Fitch Ratings («В»), а также национального агентства АКРА на уровне «ВВ+(RU)».

Отчетность по МСФО по итогам 2019 года размещена на сайте «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) https://www.atb.su/disclosure/financial-statements/otyechnost-po-msfo/2018_god/

Российский банковский сектор в 2019 году

По данным Банка России, общее количество действующих кредитных организаций на 01 января 2020 г. составило 402 ед.

Основной причиной отзывает банковских лицензий остается высокорискованная кредитная политика, часто предусматривающая кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов. В 2019 году эта причина упоминается в 16 пресс-релизах Банка России об отзыве лицензии.

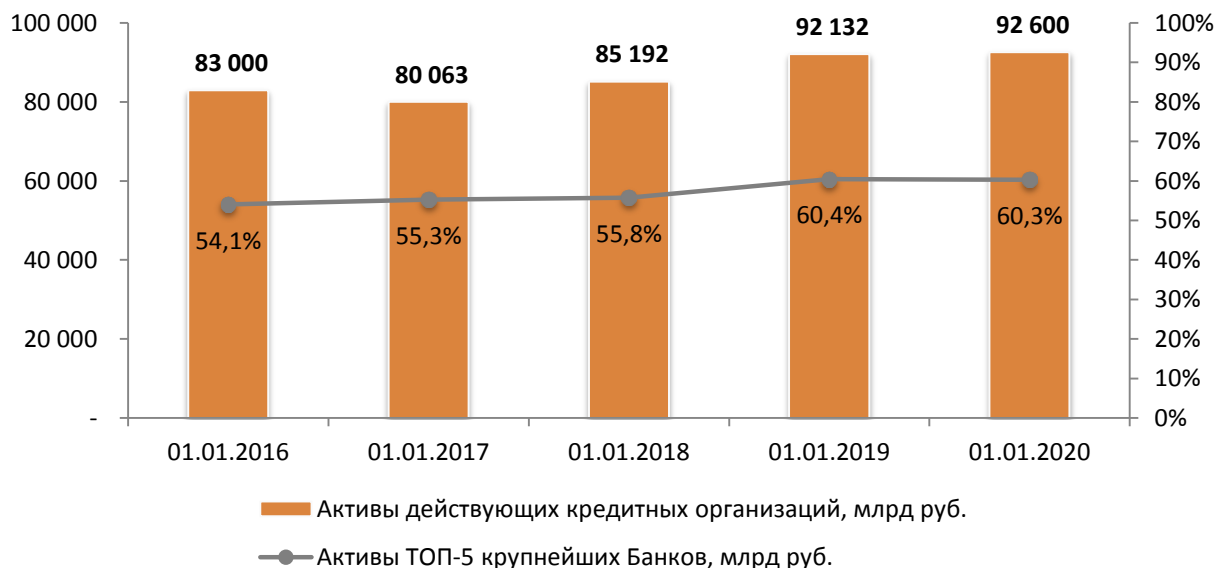
У сравнительно крупных банков в 2019 году лицензии не отзывались. Совокупный объем чистых активов банков, потерявших лицензию (по последней опубликованной перед отзывом отчетности)

^[1] Регионы присутствия – все области, в которых представлен Банк, кроме Свердловской области и г. Москва

составил 107,2 млрд рублей. Это всего 0,11% от суммы активов банковского сектора на начало 2020 года.

С учетом не только отозванных, но и ликвидированных (в т.ч. путем присоединения к другим банкам) число действующих в России кредитных организаций за 12 прошедших месяцев сократилось с 440 до 402.

Активы банков Российской Федерации



Источник – Банк России

Активы нетто российских кредитных организаций за 2019 год увеличились на 0,5%, или на 467,8 млрд рублей. На 1 января 2020 года совокупные чистые активы таких банков составили 92,6 трлн рублей.

Согласно данным Банка России, доля чистых активов пяти крупнейших банков в 2019 году сократилась с 60,4% до 60,3% (за 2018 год показатель вырос с 55,8% до 60,4%). Доля нетто-активов топ-50 банков в прошедшем году увеличилась с 90,4% до 92,2%, а 200 крупнейших кредитных организаций — с 99,0% до 99,2%.

Достаточность капитала

Совокупный объем собственных средств кредитных организаций (по ф. 123, без учета организаций, не публикующих отчетность), включая имеющих на отчетную дату отрицательное значение капитала, за 2019 год вырос на 524,2 млрд рублей, или на 5,1%, и составил на 1 января 2020 года 10,79 трлн рублей. Основную поддержку такой динамике оказала капитализация нераспределенной прибыли.

Согласно данным Банка России, значения основного норматива достаточности капитала (Н1.0) в целом по банковскому сектору находились в границах 11,8–12,5%, немного «просев» к середине 2019 года, но восстановившись во второй половине. На 1 января 2020 года значение норматива Н1.0 составляло 12,3% (12,2% годом ранее), Н1.1 — 8,6% (8,3% годом ранее), Н1.2 — 9,3% (8,9% годом ранее).

Прибыль и показатели рентабельности

Согласно опубликованному Банком России «Обзору банковского сектора Российской Федерации», прибыль российских банков по итогам 2019 года составила 2,04 трлн рублей, что на 51,4% превышает результат 2018 года (1,34 трлн рублей). Рентабельность активов банковского сектора составила 2,1%, рентабельность капитала — 21,1%.

В 2019 году прибыльные организации заработали почти 2,2 трлн рублей (в 2018 году — 1,92 трлн, в 2017 году — 1,56 трлн), а убытки составили 159,5 млрд рублей (в 2018 году — 574,6 млрд, в 2017

году — 772,0 млрд рублей). Прибыльными в прошедшем году оказались 373 кредитные организации (384 за 2018 год), а отрицательный финансовый результат продемонстрировали 69 кредитных учреждений (100 за 2018 год).

Обзор финансовых результатов Банка

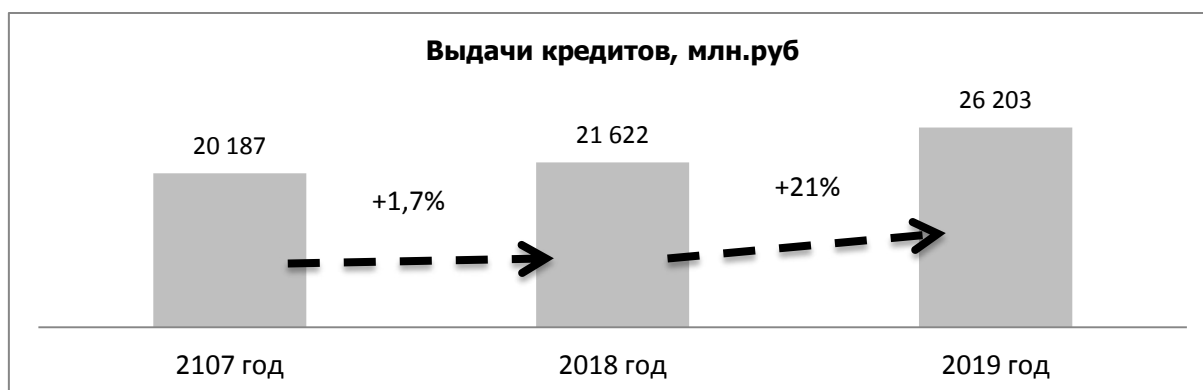
Розничный бизнес

Розничный бизнес «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в 2019 году продолжил курс на универсализацию. Банк сохранил все виды деятельности розничного блока, такие как кредитование физических лиц, работа со сбережениями, предоставление сервисов по платежам и переводам. При этом Банк активизировал работу с премиальным сегментом и начал работу по реализации собственной ипотеки.

Основным каналом продаж в 2019 году оставалась сеть отделений Банка в количестве 199 единиц, при этом банком была проведена подготовительная работа по расширению каналов продаж за счет дистанционного банковского обслуживания и системы доставки курьером с запуском этих каналов в 2020 году.

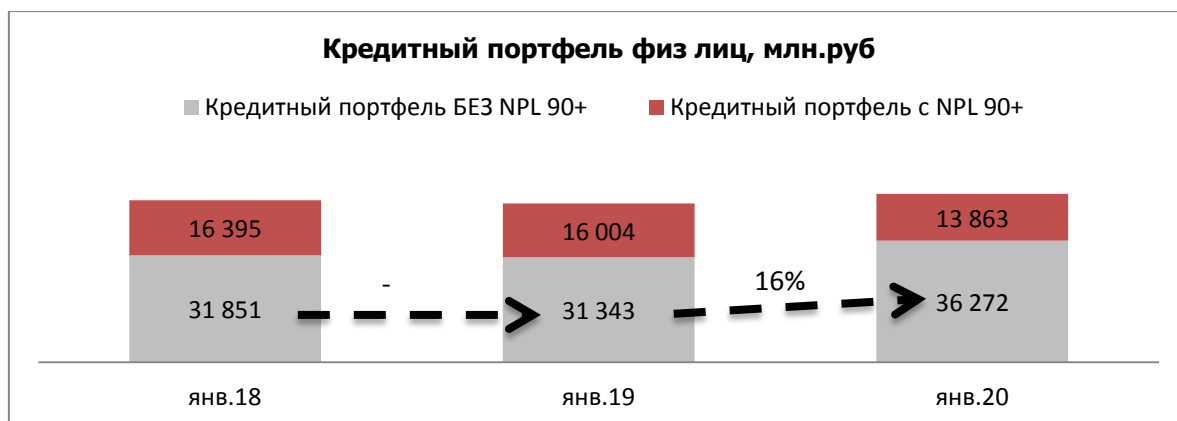
Кредитование физических лиц

Кредитование физических лиц является важной составляющей деятельности Банка. Банк в 2019 году сосредоточил свои усилия на диверсификации кредитного портфеля, за счет запуска собственной ипотеки, увеличения продаж кредитов с обеспечением по программе «Большие деньги», а также акцентируя работу с клиентами, занятыми в бюджетной сфере. Как результат, объем продаж кредитных продуктов населению показал существенную позитивную динамику.



Источник – управленческая отчетность Банка

Следствием увеличения объемов выданных кредитов стала позитивная динамика кредитного портфеля, который в работающей части увеличился на 16%. При этом была проведена работа с исторически накопленной проблемной частью портфеля, которую по итогам года удалось существенно снизить.



Источник – управленческая отчетность Банка

Потребительские кредиты

В 2019 году Банк продолжил развитие продуктовой линейки потребительских кредитов для максимального охвата целевой аудитории, что позволило увеличить работающий кредитный портфель на 22% за год.

Основным драйвером изменений, который позволил достичь существенного прироста продаж, стал акцент на социальном сегменте (сотрудники бюджетных и градообразующих предприятий, пенсионеры и зарплатные клиенты), а также на клиентах с более высоким достатком. Основные изменения продуктовой линейки:

- модернизация условий и упрощение процесса оформления и принятия решения в рамках ТП «Большие деньги»;
- внедрение ТП «Бюджетный» с льготной процентной ставкой для участников зарплатного проекта, сотрудников бюджетных сфер и крупных градообразующих организаций;
- изменение ТП «Пенсионный» с возможностью оформления суммы до 500 тыс. рублей;
- регулярное изменение процентных ставок и иных условий кредитования по всей линейке продуктов.

Кредитные карты

В 2019 году Банк осуществлял поддержание существующей линейки тарифных планов, которая охватывает все основные клиентские сегменты, а также вносил корректировки в действующие тарифы, чтобы сделать условия более привлекательными для клиентов, при этом повысить уровень доходности. В 2019 году была сформирована положительная динамика работающего кредитного портфеля, относительно 2018 года, рост составил 10,9%.

Основным драйвером роста продаж являлся Тарифный План «90 Даром», который оформлялся как в рамках отдельного предложения, так и одновременно с оформлением потребительского кредита клиентом, а также ипотечного кредита.

Во второй половине 2019 года были изменены параметры, которые упростили и улучшили кредитные карты. Например, был уменьшен размер ОМЕП (обязательного минимального ежемесячного платежа) до 3%, что в свою очередь позволило увеличить сумму одобрения по клиентам и сократить темпы погашения кредитного портфеля, а также сократить нагрузку по размеру ежемесячного платежа для клиента. С сентября 2019 года по основным тарифным планам («Ставка 19», «90 Даром» и «Мои правила») изменена комиссия за снятие заемных средств.

Ипотечное кредитование

В первом полугодии 2019 года ипотечное кредитование не являлось для Банка приоритетным направлением развития, спрос на ипотеку внутренних клиентов удовлетворялся за счет продажи по агентской схеме ипотечных кредитов по программам ДОМ РФ и Росбанк ДОМ.

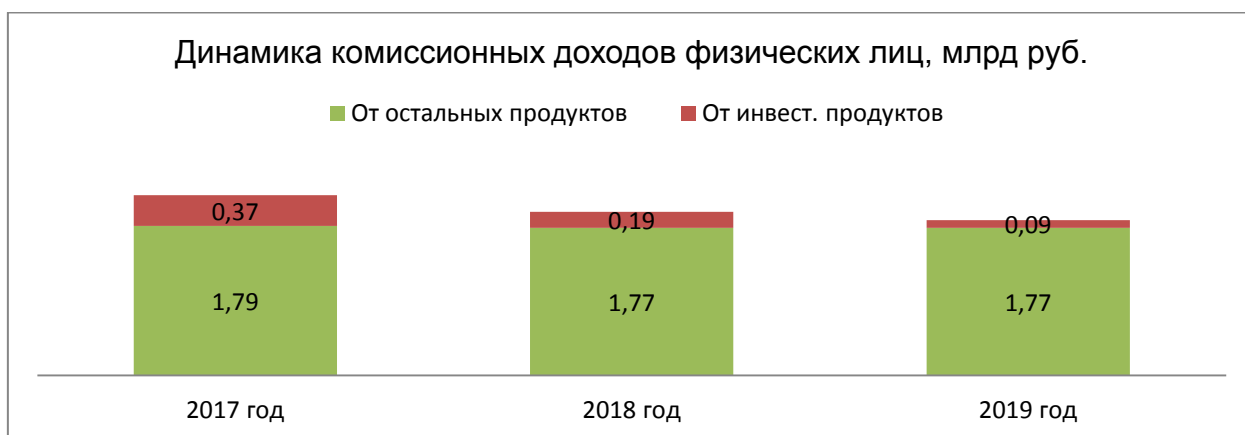
Рестарт собственного ипотечного продукта был запущен в 3 квартале 2019 года. В сентябре 2019 года запущен первый собственный тарифный план по ипотечному кредитованию «Готовое жилье», предусматривающий предоставление ипотечных кредитов на приобретение квартир на вторичном рынке недвижимости. Ключевые мероприятия по развитию собственного ипотечного продукта, в том числе разработка и утверждение общей стратегии развития ипотеки Банка, были реализованы в 4 квартале 2019 года:

- запущена полноценная ипотечная продуктовая линейка, ориентированная на удовлетворение большинства потребительских нужд клиентов Банка, в том числе специальная программа «Ипотека для Дальнего Востока», предусматривающая предоставление молодым семьям Дальнего Востока ипотеки по ставке под 2%;

- утверждена гибкая система процентных ставок по ипотечным тарифным планам, предусматривающая установление базовой процентной ставки и системы дисконтов и надбавок к ней;
- проведена внутренняя реорганизация и введены новые бизнес-роли, необходимые для оптимизации процесса ипотечного кредитования на всех его стадиях;
- внедрена система аккредитации строящихся объектов недвижимости;
- внедрена система андеррайтинга предмета ипотеки с использованием системы автоматизированного определения оценочной стоимости, модернизирована система анализа платежеспособности заемщика;
- утверждено открытие Центров ипотечного кредитования в локомотивных регионах.

Комиссионные продукты

Комиссионные доходы Банка занимают существенное место в структуре доходов розничного бизнеса Банка. В 2019 году имело место незначительное снижение доходов, связанное с целенаправленным ограничением Банком продаж инвестиционных и комбинированных продуктов на период проведения комплекса мероприятий, направленных на исключение возможности некорректных продаж («мисселинг»).



Источник – управленческая отчетность Банка

Вклады и депозиты

В 2019 году Банк придерживался консервативного подхода в закрытии потребностей клиента и осуществлял работу по совершенствованию вкладной линейки, опираясь на следующие принципы:

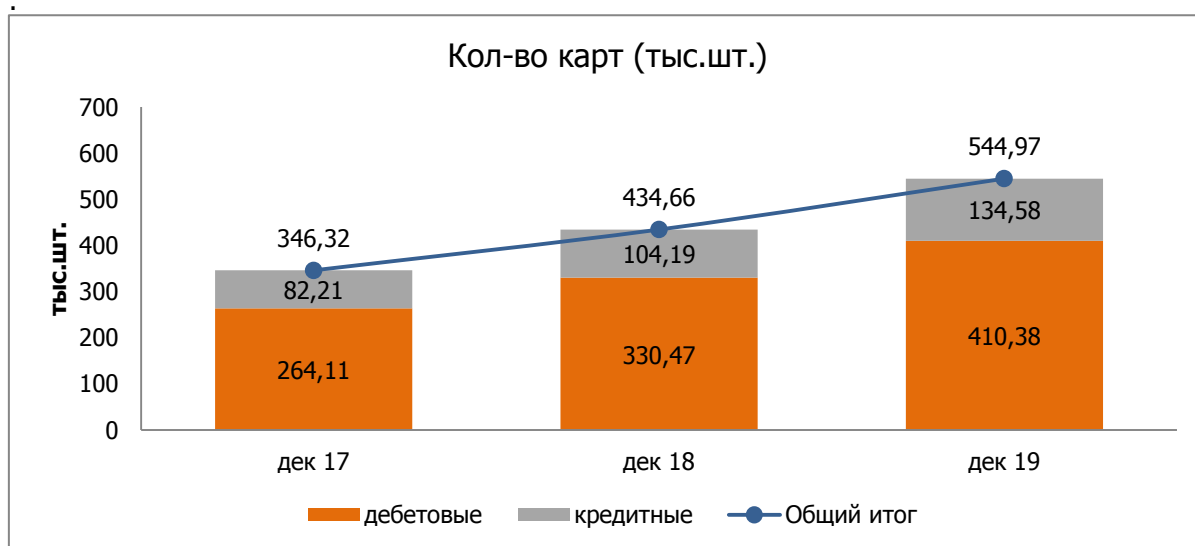
- депозитная линейка корректировалась с целью удовлетворения потребностей основных категорий клиентов со сберегательным потенциалом;
- оптимизировались расходы Банка, связанные с выплатной процентов за счет удержания ставок по вкладам на уровне ниже основных конкурентов на 0,5%.



Источник – управленческая отчетность Банка

Дебетовые карты, карточные технологии и лояльность

В 2020 году Банк продолжил дальнейшее развитие линейки дебетовых банковских карт. Также продолжалась системная работа над улучшением карточных технологий и программ лояльности.



Источник – управленческая отчетность Банка

В части развития технологий в 2019 году были реализованы переводы между картами российских банков в банкоматах Банка, на сайте Банка и в Интернет-банке. Одновременно с запуском собственной технологии были отменены комиссии за пополнение банковских карт АТБ через устройства и системы Банка. Данные мероприятия позитивно повлияли на остатки по текущим счетам банковских карт, которые за год выросли более чем на 35%.

В 2019 году были запущены новые тарифные планы с современными программами лояльности. Это Cash Back карта, ко-бренд карта геймеров с «World of Warships». Дорабатывались и улучшались условия действующих программ лояльности. Были запущены современные сервисы оплаты через токенизацию карты в мобильном устройстве. Это МИР Pay, Google Pay, Samsung Pay и Apple Pay. Технологические улучшения в синергии с программами лояльности позволили увеличить долю безналичных операций с картами, которая достигла около 50% в общем объеме.

Существенное внимание уделялось развитию карт и продуктов на базе НСПК МИР, внедрены сервисы «МИР Pay» и сервис перевода пенсии через «Госуслуги» в офисах Банка. Был запущен продукт «Карта жителя Приморья», Банк вошел в рабочую группу по проекту «Карта жителя Чукотки». Активно прорабатывается направление кампусных проектов с ВУЗами, в 2019 году начата реализация проекта с Сибирским Государственным Университетом им. Решетнева.

Развитие дистанционных каналов обслуживания (ДБО)

В 2019 году Банк продолжил проводить работы по переводу розничных клиентов на обслуживание в дистанционные каналы (Интернет-банк, Мобильный банк):

- внедрена коммуникационная компания с клиентами Банка с использованием обучающих материалов;
- состоялся запуск нового мобильного приложения АТБ-Мобайл с расширенным функционалом и удобным пользовательским интерфейсом для клиентов;
- запущен проект по повышению рейтинга мобильного приложения АТБ-Мобайл в маркетах Google play и App store. За счет работы с обратной связью клиентов проект позволил увеличить рейтинг мобильного банка АТБ-Мобайл до 4.7 баллов из 5.0 возможных.

Как результат, по итогам 2019 года количество активных клиентов в ДБО было увеличено более чем в 2 раза до 65 тыс. клиентов, доля активных клиентов в ДБО составила 36% от общего

количеств активных клиентов Банка с карточными продуктами. Рост комиссионного дохода от транзакционных операций в ДБО составил в 2019 году 114%.

В 2019 году большое внимание было уделено развитию функционала сайта Банка, в частности, были запущены следующие проекты:

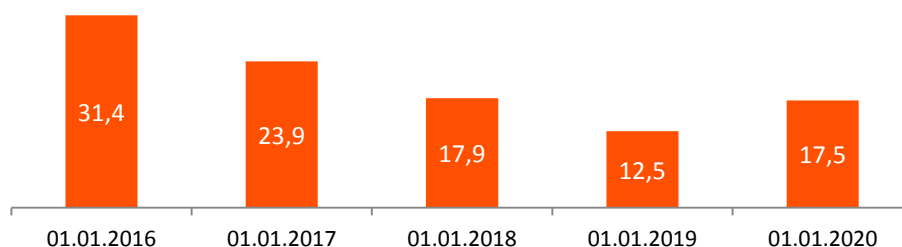
- интеграция с ЕСИА с целью прохождения клиентом упрощенной идентификации и автоматического заполнения полей заявок на продукты Банка в момент верификации на портале ЕПГУ;
- распознавание документов посредством веб-камеры телефона с целью удобства и ускорения процесса заполнения заявок на продукты Банка, на текущий момент более 70% заявок на кредит заполняются клиентами с мобильного телефона;
- оптимизация анкеты клиента на банковские продукты;
- внедрение сквозной системы аналитики для контроля результата на каждом этапе онлайн-продаж и определения стоимости клиента по каждому каналу продаж.

Цифровая трансформация Банка в 2019 году также коснулась и текущих бизнес-процессов розничного блока - состоялось пилотирование проекта по курьерской доставке банковских продуктов для развития бизнеса Банка в новых регионах Российской Федерации, были внедрены agile-методологии для внедрения проектов, была адаптирована клиентоориентированная модель обслуживания клиентов.

Корпоративный бизнес

Банк предоставляет полную линейку кредитных продуктов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для целей бизнеса, в том числе финансирование на пополнение оборотных средств и капитальные вложения. Коммерческое кредитование осуществляется в 17 регионах присутствия Банка.

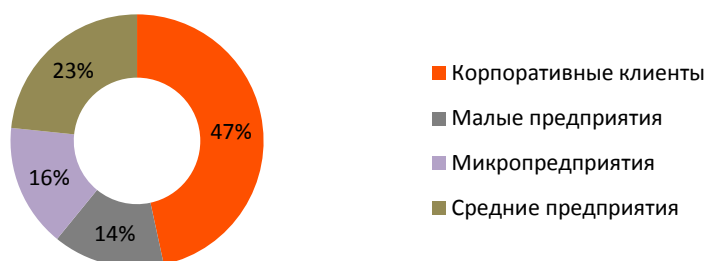
Кредитный портфель юридических лиц (1-3 категории качества), млрд руб.



Источник – управленческая отчетность Банка

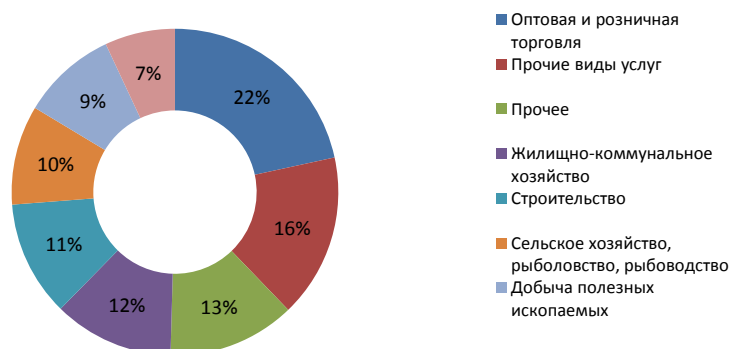
Для достижения стратегических целей Банк ведет работу по созданию широкой продуктовой линейки кредитных продуктов, максимально отвечающей действующей конъюнктуре рынка. Клиенты имеют возможность выбрать любую форму кредитного продукта: кредит, кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности, овердрафт и пр. Банк осуществляет кредитование на различные сроки.

Структура кредитного портфеля по заемщикам (классификация 209-ФЗ)



Источник – управленческая отчетность Банка

Среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей преобладают предприятия, занимающиеся оптовой и розничной торговлей (22%), прочими видами услуг (16%), жилищно-коммунальное хозяйство (12%). Одним из приоритетов является кредитование недропользователей.



Источник – управленческая отчетность Банка

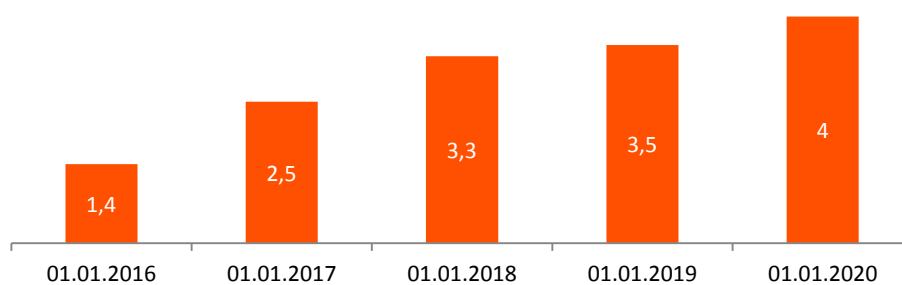
Банк продолжает и развивает активное участие в государственных программах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, активно взаимодействуя с Банком России, Корпорацией МСП и Минэкономразвития.

Микро-лайт

Одно из приоритетных направлений кредитования в Банке – это кредитование физических лиц, получающих прибыль от предпринимательской деятельности, а также участников хозяйственных обществ, имеющих право на получение части прибыли. Для данной категории клиентов в Банке существуют следующие программы кредитования: «Микро-лайт» (кредит на любые цели), и «Бизнес-ипотека» (кредит на приобретение/строительство недвижимости, либо иные цели под залог недвижимости).

В 2019 году активными темпами рос объем портфеля по программе кредитования «Бизнес-ипотека». Данные кредиты относятся к наименее рискованной категории, так как обеспечены высоколиквидной недвижимостью.

Динамика портфеля кредитов Бизнес-ипотека, млрд руб.



Источник – управленческая отчетность Банка

Банком сохранены и улучшены преимущества продукта, за счет которых удается поддерживать стабильный спрос в рамках данной программы кредитования:

- быстрые сроки рассмотрения;
- минимальный пакет документов;
- выдача кредита наличными;
- оформление кредита на физическое лицо;
- система скидок по процентным ставкам.

ЭКСПО-лизинг

Азиатско-Тихоокеанский банк предоставляет клиентам лизинговые услуги через дочернюю лизинговую компанию ООО «ЭКСПО-лизинг».

«ЭКСПО-лизинг» работает на рынке с 2002 года, офисы компании расположены в Москве, Красноярске, Владивостоке. Показатели 2019 года по данным МСФО:

Капитал	266,5 млн руб.
Прибыль после налога	7,2 млн руб.
Процентный доход	270,2 тыс. руб.
NIL	1 297,5 млн руб.

Лизинговый портфель ЭКСПО-лизинг составил 2 009 млн руб. по итогам 2019 года. Структура лизингового портфеля:

По имуществу

Спецтехника	46%
Автотранспорт	13%
Оборудование	26%
Ж/Д техника	12%
Недвижимость	2%
Авиа	1%

По типу клиента

Средний бизнес	37%
Крупный бизнес	27%
Микро бизнес	21%
Малый бизнес	15%

По отрасли

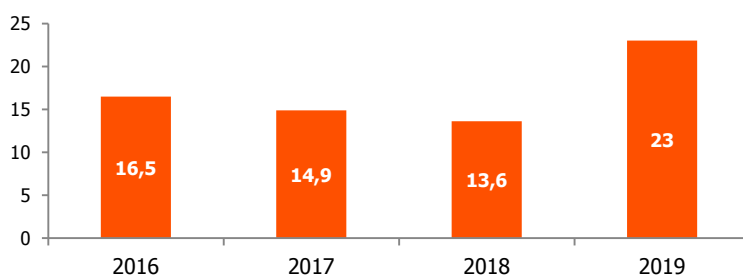
Грузоперевозки	15%
Недропользование	24%
ЖКХ	10%
Строительство	19%
Услуги	4%
Производство	22%
Торговля	5%
Сельское хозяйство	1%

Расчетные операции и депозиты

Банк предоставляет полный спектр банковских услуг в области расчетно-кассового обслуживания (РКО) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В 2019 году количество активных клиентов, находящихся на РКО составило 14,7 тыс.; количество клиентов, подключенных к ДБО, увеличилось на 9% и составило 9,6 тыс. Особой популярностью у клиентов пользуются пакеты комплексного обслуживания «Все включено».

Общий объем привлеченных Банком средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец года составил 23 млрд рублей, прирост по отношению к прошлому году составил 69%. Структура размещаемых клиентами в Банке средств сбалансирована: 49% текущие пассивы, 51% срочные.

**Привлеченные средства корпоративных клиентов
(остаток на конец года), млрд руб.**



Источник – управленческая отчетность Банка

Работа на рынке драгоценных металлов

Банк является серьезным игроком на российском и зарубежном рынках драгоценных металлов с многолетней безупречной репутацией. Банк проводит операции, как со слитками драгоценных металлов, так и с металлом через банковские счета в драгоценных металлах. Операции совершаются с юридическими и физическими лицами, российскими коммерческими банками, Банком России, зарубежными компаниями, а также Московской биржей.

Одним из основных направлений деятельности Банка является финансирование предприятий золотодобывающей промышленности и покупка у них драгоценных металлов. 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. В 2019 году Банк заключил поставочные договоры с 120 российскими добывающими предприятиями на общий объем – 9,7 тонн золота. Объем кредитования золотодобывающих предприятий под сезон добычи 2019 года составил более 2,6 млрд руб.

Сотрудничество с кредитными и финансовыми организациями

Поддержание и укрепление международных отношений является одним из приоритетных направлений развития Банка. Основой этому является, прежде всего, экономическая активность наших клиентов, а также высокая заинтересованность в сотрудничестве со стороны иностранных партнеров. Банк обслуживает около 1800 компаний, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность. Ориентируясь на клиента и его потребности, Банк постоянно укрепляет и расширяет сотрудничество с иностранными финансовыми институтами. Сотрудничество на финансовых рынках организовано по всему спектру операций и услуг: форекс, МБК, банкнотный бизнес, срочный рынок, рынок драгоценных металлов, корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО, синдицированные кредиты, торговое финансирование.

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.

Благодаря прямым корреспондентским отношениям с такими странами, как США, Китай, Япония, Южная Корея, странами Европейского Союза, клиенты Банка имеют возможность осуществлять расчеты в долларах США, евро, китайских юанях, японских иенах, фунтах стерлингов, швейцарских франках, белорусских рублях и казахстанских тенге.

В рамках программы «Банк для банков» поддерживаются договорные отношения со 150 контрагентами России и СНГ (Азербайджан, Армения, Беларусь, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Узбекистан) и банками развития – Международным банком экономического сотрудничества и Евразийским банком развития (ЕАБР). Для клирингового обслуживания банков-респондентов с 2013 года функционирует практически круглосуточный расчетный центр «Европа – Азия», осуществляющий расчеты в национальной и иностранных валютах.

Банк принимает участие в международных проектах, которые способствуют привлечению зарубежных кредитных ресурсов и помогают развивать внешнеэкономический бизнес клиентов Банка. В отчетном периоде Банк принял участие в нескольких сделках синдицированного кредитования, реализованных для банков Казахстана и Узбекистана.

Торговое финансирование, документарные и расчетные операции продолжают оставаться одними из ведущих направлений деятельности Банка в сфере международного бизнеса. Объем портфеля торгового финансирования в 2019 году достиг 1,4 млрд рублей, половину портфеля составили сделки по финансированию российского экспорта. В основном финансировались поставки продукции химической и машиностроительной промышленности, выделанной кожи, препаратов защиты растений. Наряду с предоставлением целевых кредитов использовались и такие инструменты, как подтверждение, финансирование, дисконтирование экспортных аккредитивов, а также уступка прав требования по ним.

В силу особенностей своего географического положения преимущественно на Дальнем Востоке и в Сибири, Банк ставит высокий приоритет выстраиванию взаимоотношений со странами азиатского региона – Китаем, Японией, Южной Кореей, Вьетнамом, Индией. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) 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.

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

Советом директоров Банка утверждена стратегия развития на 2020-2022 гг., в соответствии с которой Банк будет развиваться как универсальный коммерческий банк с акцентом на розничный бизнес.

Основные цели розничного блока:

- стать высокотехнологичным банком первого выбора в Дальневосточном федеральном округе;
- совокупно увеличить долю рынка на территории Дальнего Востока и Сибири в 2 раза по потребительским кредитам;
- войти в ТОП-5 Банков по выдаче ипотечных кредитов на территории Дальнего Востока и Сибири;
- по объёму средств физических лиц доля рынка должна составить 5% к 2022 году.

Стратегия развития в корпоративном блоке на 2020-2022 гг. предполагает выстраивание Банка как ключевого банка для бизнеса Дальнего Востока и Сибири с высокими отраслевыми компетенциями. Для этого будет последовательно проведена трансформация и последующий активный рост всех продуктов, бизнес-процессов и каналов взаимодействия с клиентами.

Стратегическим направлением развития Банка в 2020-2022 гг., как для розничного, так и для корпоративного бизнеса, будет являться направление «цифрового банкинга»:

- в течение следующих 3-х лет цифровые каналы будут являться основным каналом привлечения новых клиентов;
- к 2022 году больше половины всех кросс-продаж банковских и небанковских (партнерских) продуктов будет осуществляться через мобильный и Интернет-банк;
- в 2020-2021 гг. локомотивом развития розничного бизнеса будет курьерская доставка продуктов, к 2022 году ожидается, что цифровые продажи будут осуществляться посредством идентификации новых клиентов с использованием биометрических данных.

Одной из важных целей Банка на 2020-2022 гг. является развитие инвестиционного банкинга с широкими компетенциями на рынке. Основой бизнеса по собственным операциям на финансовых рынках, как и прежде, будут являться операции с ценными бумагами. Излишки ликвидности, не утилизированные розничным и корпоративным блоками, помимо основных активов в виде портфеля ценных бумаг, будут размещаться в краткосрочные инструменты с малым риском – МБК, казначейские облигации, FX SWAP и обратное РЕПО.

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

2019 год стал определяющим с точки зрения формирования и утверждения персонального состава органов управления Банка, а также принятия ими ключевых стратегических решений, определяющих основные цели и направления развития на ближайшие три года.

Прежде всего, в Банке полностью сформированы органы управления: Совет директоров и Правление. Председателем Правления Банка назначен Аврамов Сергей Владимирович.

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка Советом директоров были созданы:

- Комитет по вознаграждениям и назначениям Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
- Комитет по аудиту и рискам Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

В тоже время акционеры и члены Совета директоров на регулярной основе анализируют потребности в недостающих или дополнительных компетенциях, а также следят за тем, чтобы состав Совета директоров был гармонично наполнен разнообразием опыта, навыков, экспертизы и взглядов, а также был достаточным для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующим масштабу и характеру его деятельности, профилю принимаемых рисков. В связи с этим в декабре 2019 года было проведено внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором был сформирован новый состав Совета директоров. Такой анализ и мониторинг

сбалансированности и достаточности компетенций членов Совета директоров планируется осуществлять и в последующие годы.

Всего в отчетном периоде Советом директоров было проведено 18 (Восемнадцать) заседаний, из которых 16 (Шестнадцать) заседаний состоялись в форме совместного присутствия (очно) и 2 (Два) заседания – в форме заочного голосования.

К ключевым решениям, принятым Советом директоров в отчетном периоде, можно отнести:

- формирование единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- утверждение бюджета и стратегии на 2019 год, а также ключевых показателей деятельности и основных бизнес-целей Банка;
- начало работы по установлению основных ориентиров деятельности Банка на долгосрочную перспективу, в том числе разработка Стратегии развития на 2020-2022 гг.;
- определение критериев сделок, подлежащих предварительному согласованию с Советом директоров;
- утверждение документов, регулирующих деятельность органов управления, а также осуществление ревизии иных ключевых внутренних документов Банка, регламентирующих вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров;
- проведение анализа и начало имплементации рекомендаций Банка России в области формирования эффективной системы корпоративного управления, в том числе начало разработки системы адаптации и программы «введения в должность» новых членов Совета директоров, разработки процедуры самооценки эффективности работы Совета директоров и системы корпоративного управления в целом.

По итогам 2019 года с учетом работы, проведенной Советом директоров, Банком получен положительный финансовый результат (прибыль), уровни рентабельности активов (6,2%) и капитала (40,6%) превысили средние значения по отрасли (2,1% и 21,1% соответственно).

Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объём потребления	Единица измерения	Объём потребления тыс. руб.
Атомная энергия			
Тепловая энергия	12 707	Гкал	26 469
Электрическая энергия	7 684 493	Кв. час	38 653
Бензин автомобильный	249 629	Литров	9 292
Топливо дизельное	33 178	Литров	1 336

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

В 2019 году дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались.

В соответствии с решениями Общих собраний акционеров в 2019 году дивиденды за 2018 год по обыкновенным акциям и привилегированным акциям всех типов не начислялись и не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка.

Описание основных факторов риска

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 над своевременностью её погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками» и Порядком управления кредитным риском, включая кредитный риск контрагента, утверждённый Советом директоров Банка в составе Стратегии управления рисками и капиталом. Данные документы предусматривают 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, пересматриваемых не реже одного раза в год уполномоченным органом;
 - функционирование института «вето», соответствующего основным принципам корпоративного управления для банков, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
 - оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

Управление рыночным риском

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска. В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, определяющее основные принципы и методы управления рыночным риском, участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность. В соответствии с положением 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.

В Банке 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. Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются коллегиальным органом Банка, а также 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. Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Банк переоценивает все инструменты, подверженные рыночному риску, по текущей справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Учётной политикой Банка. Цены, на основании которых происходит переоценка, попадают в АБС Банка автоматически, независимо от подразделения, осуществляющего торговые операции.

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.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков,

возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию Банка России № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору, а 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 Банка, правления Банка и указаниями председателя правления Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Подразделение по управлению операционными рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Банком применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчёте нормативов достаточности капитала, используя базовый метод показателей (BIA – Basic Indicator Approach), определяя суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Управление риском потери деловой репутации (репутационный риск)

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.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

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 «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) 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 Российской Федерации в целом. Для Банка уровень данного риска оценивается как минимальный благодаря вступлению Банка в систему страхования вкладов.

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.

Управление правовым риском

Правовые риски - 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, неоднозначной трактовкой законодательства и изменением правоприменительной (судебной) практики.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие факторов, Банком применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе:

- всесторонний анализ информации о контрагентах;
- требование о страховании ответственности третьих лиц;
- предоставление обеспечения исполнения обязательств по договорам;
- определение операций, имеющих 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;
- подбор квалифицированных юридических кадров и тщательный отбор внешних юридических консультантов.

Банк оценивает риски влияния внутренних факторов как допустимые. Внешние факторы являются общими для банковской системы и находятся вне влияния Банка.

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 Банк 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 активов, 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 активов.

Прогнозирование и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности производится казначейством, для чего составляются платёжные календари, GAP-таблицы, 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 от 28 декабря 2016 г. № 178-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 Банка осуществляет оперативное управление открытой валютной позицией Банка. Казначейство ведет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью его соответствия требованиям Банка России. Департамент рисков ведет ежедневный

контроль открытой валютной позиции Банка с целью его соответствия 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, департаментом рисков 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 стратегическим риском

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

Управление страновым риском

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (Пояснение 9.2. (b)).

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 9.5.

3. Система управления рисками и внутреннего контроля Банка

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

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

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;
- 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.

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 августа 2001 г. № 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.

Служба внутреннего контроля

В целях содействия органам управления банка в обеспечении соответствия деятельности банка законодательству, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций и/или применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в банке создана Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности. Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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 над эффективностью мер, принятых подразделениями и органами управления Банком по результатам проверок и обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Комитет Совета директоров по аудиту и рискам

В целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создан Комитет по аудиту и рискам Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

Основными задачами Комитета являются:

- подготовка и представление рекомендаций Совету директоров по вопросам управления рисками и достаточностью капитала Банка, входящим в компетенцию Совета директоров;
- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности Банка;

- контроль за формированием, надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления в части управления рисками и внутреннего контроля и повышение их эффективности, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования данных систем;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

Комитет по аудиту и рискам действует на постоянной основе, состоит из членов Совета директоров, обладающих достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, входящим в компетенцию Комитета, в том числе имеющих опыт работы в области управления рисками, аудита или внутреннего контроля. Срок действия полномочий членов Комитета совпадает со сроками полномочий избранного Совета директоров.

Комитет по аудиту и рискам рассматривает вопросы, связанные с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и дает соответствующие рекомендации Совету директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

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.

Ревизионная комиссия состоит из трех человек, избранных собранием акционеров, которое состоялось 28 июня 2019 года:

- Сапункова Елена Юрьевна;
- Трубников Константин Владимирович;
- Ульянова Валерия Игоревна.

4. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного органам управления банка в течение 2019 года

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда является «Политика оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). В 2015 году решением Совета директоров утверждены основные документы, которые разработаны с учетом требований Банка России и международными принципами системы оплаты труда, в том числе и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору:

- Положение о вознаграждении членов Правления (утверждено в новой редакции от 20 февраля 2020 года);
- Положение о вознаграждении работников, принимающих риски;
- Положение о вознаграждении работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Состав и вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

	Кол-во на 1 января 2020 года, чел.	1 января 2020 года в тыс. руб.
Члены исполнительного органа	5	43 760

Члены Совета директоров	7	-
-------------------------	---	---

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления определяются Положением о вознаграждении членов правления. Положение устанавливает размер, порядок и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам правления. Вознаграждение выплачивается за разумное и добросовестное осуществление предоставленных им прав и возложенных на них обязанностей в интересах Банка.

В соответствии с Положением о вознаграждении членов правления Банка общее вознаграждение разделяется на фиксированную часть оплаты труда, и часть, зависящую от достижения определенных результатов (нефиксированная часть оплаты труда). При этом нефиксированная часть оплаты труда состоит из двух компонентов: годовой денежной премии и отсроченной премии за достижение целей в долгосрочном периоде.

Премирование членов исполнительных органов Банка по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения Банком годовых плановых задач в рамках утвержденной стратегии развития Банка и определяется в соответствии с достигнутыми ключевыми показателями развития каждого курируемого направления бизнеса. Показатели для каждого члена исполнительного органа утверждены на заседании Совета директоров, по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям.

Программа премирования за достижение целей в долгосрочном периоде утверждена в ноябре 2015 года и направлена на мотивирование руководителей Банка на достижение целей в долгосрочном периоде.

Общая сумма фиксированного вознаграждения членам Правления Банка за 2019 год составила 27 441 тыс. рублей, на нефиксированную часть вознаграждения по итогам работы за 2019 год приходится 16 319 тыс. рублей.

Размер отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2019 год - 10 879 тыс. рублей.

Количество и общий размер гарантированных премий - 0,00 рублей.

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу - 0,00 рублей.

Выплаты членам исполнительных органов при их увольнении в 2019 году - 0,00 рублей.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников в 2019 году не производилась.

5. Описание системы корпоративного управления

Эффективное корпоративное управление играет для Банка важнейшую роль. Эффективное корпоративное управление является одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка. Основной задачей корпоративного управления Банка является защита интересов всех заинтересованных сторон, включая акционеров Банка.

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

После прекращения работы временной администрации, функции которой были возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ООО «УК ФКБС»), в Банке были сформированы следующие органы управления:

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 Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров «Азиатско-тихоокеанский Банк» (ПАО).

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 течение 2019 года Общее собрание акционеров проводилось трижды (годовое и внеочередные).



Акционеры Банка на 31 декабря 2019 г.

Размер долей акций, предоставляющих право голоса акционерам Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.: Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - более 99,99%, акционеры-миноритарии - менее 0,01%

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.

Первоначальный состав Совета директоров был избран на внеочередном Общем собрании акционеров 26 апреля 2019 года в следующем составе:

- Аврамов Сергей Владимирович;
- Демидова Нина Геннадьевна;
- Зверева Екатерина Юрьевна;
- Казанцев Евгения Вячеславович;
- Кононыхин Дмитрий Львович;

- Концевой Денис Сергеевич;
- Пожидаев Дмитрий Сергеевич.

Впоследствии, на Годовом общем собрании акционеров 28 июня 2019 года Совета директоров был переизбран в том же составе:

- Аврамов Сергей Владимирович;
- Демидова Нина Геннадьевна;
- Зверева Екатерина Юрьевна;
- Казанцев Евгения Вячеславович;
- Кононыхин Дмитрий Львович;
- Концевой Денис Сергеевич;
- Пожидаев Дмитрий Сергеевич.

30 декабря 2019 года решением внеочередного Общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) был сформирован новый состав Совета директоров:

- Орешко Андрей Валерьевич;
- Аврамов Сергей Владимирович;
- Демидова Нина Геннадьевна;
- Зверева Екатерина Юрьевна;
- Казанцев Евгения Вячеславович;
- Кононыхин Дмитрий Львович;
- Концевой Денис Сергеевич.

Сведения о членах Совета директоров

Сведения о членах Совета директоров Банка размещены по адресу:
<https://www.atb.su/management-team/>

В течение 2019 года членами Совета директоров сделки с акциями Банка не совершались.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами – Председателем Правления и Правлением Банка. Компетенция исполнительных органов закреплена в Уставе «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Порядок работы исполнительных органов регулируется Положением об исполнительных органах «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

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.

Первоначальный состав Правления был сформирован Советом директоров 26 апреля 2019 года (Протокол от 26.04.2019 № 1) в следующем составе:

- Аврамов Сергей Владимирович;
- Новиков Владимир Александрович;
- Малахов Михаил Юрьевич.

17.06.2019 решением Совета директоров Правление Банка было сформировано в следующем составе:

- Аврамов Сергей Владимирович;
- Малахов Михаил Юрьевич;
- Новиков Владимир Александрович;
- Зиновьев Дмитрий Юрьевич;

- Гордюков Максим Павлович.

28.10.2019 Советом директоров принято решение (протокол от 31.10.2019 № 12) о прекращении 05.11.2019 полномочий Заместителя Председателя Правления, члена Правления М.П. Гордюкова, а состав Правления определен в количестве 4 (Четырех) человек:

- Аврамов Сергей Владимирович;
- Малахов Михаил Юрьевич;
- Новиков Владимир Александрович;
- Зиновьев Дмитрий Юрьевич.

30.12.2019 Советом директоров принято решение (протокол от 30.12.2019 № 18) о прекращении 31.12.2019 полномочий Первого Заместителя Председателя Правления, члена Правления Д.Ю. Зиновьева, а состав Правления определен в количестве 3 (Трех) человек:

- Аврамов Сергей Владимирович;
- Малахов Михаил Юрьевич;
- Новиков Владимир Александрович.

Сведения о членах Правления и Председателе Правления

Сведения о членах Правления размещены по адресу:

<https://www.atb.su/management-team/>

В течение 2019 года членами Правления сделки с акциями Банка не совершались.

Сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Органы управления Банка осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании акционеров Банка, а также право на регулярное и своевременное получение информации о Банке.

Банк обеспечивает соблюдение следующих основных принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления:

- Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком;
- система и практика корпоративного управления Банка обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка;
- акционерам Банка предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- Совет директоров Банка определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;

- Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Заседания Совета директоров Банка, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров Банка;
- Советом директоров Банка созданы комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- Секретарем Совета директоров Банка обеспечивается эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров Банка;
- уровень выплачиваемого Банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;
- выплата вознаграждения исполнительным органам Банка и иным ключевым руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению. Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата;
- в Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Важно также отметить, что Банком планируется и дальше развивать и совершенствовать систему корпоративного управления, в том числе в течение 2020 года предполагается разработать и внедрить в действие ряд документов, направленных на выполнение рекомендаций Банка России, обеспечение преемственности и сбалансированности состава Совета директоров (в том числе по квалификации, опыту его членов и числу независимых членов), проведение самооценки Совета директоров и т.д.

Приложение №1. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в отчетном году.

В 2019 году Банк не совершал сделок, являющихся крупными сделками в соответствии со статьей 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г.

Приложение №2. Перечень совершенных «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) в 2019 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

№ п/п	Заинтересованные лица	Стороны сделки	Предмет и существенные условия сделки
1	общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом, комбинированным «Специальный»	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом, комбинированным «Специальный» покупает акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО «М2М Прайвет Банк» государственный регистрационный номер 10101414В номинальной стоимостью одной акции 1 000 рублей в количестве 1 387 500 шт. (100% уставного капитала) за цену 50 (пятьдесят) копеек.
2	общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом, комбинированным «Специальный»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) уступает обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Специальный» права (требования), включенные в реестр требований кредиторов ДОЛЖНИКА в рамках дела № 1158/2017 (районный суд г. Никосии Республика Кипр), к Компании Ви.Эм.Эйч.Уай Холдингс Лимитед (V.M.H.Y. Holdings Limited, рег. номер Н.Е. 176440, КИО 22380; адрес: 14 Сулиу, Аглантция, 2102 Никосия, Кипр) на общую сумму 70 326 676,81 евро за цену 1 (Один) рубль.
3	общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом, комбинированным «Специальный»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) уступает обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Специальный» права (требования), включенные в реестр требований кредиторов ДОЛЖНИКА в рамках дела № А40-251578/16-177-295Б, к ПАО «М2М Прайвет Банк» на общую сумму 6 635 744 494, 46 рублей за цену 50 (Пятьдесят) копеек.
4	общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом, комбинированным «Специальный»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) уступает обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Специальный» права (требования), включенные в

			реестр требований кредиторов ДОЛЖНИКА в рамках дела № А40-149605/17-124-2125, к Вдовину Андрею Вадимовичу на общую сумму 187 705 940,06 рублей за цену 1 (Один) рубль.
5	общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом, комбинированным «Специальный»	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) уступает обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Специальный» права (требования), включенные в реестр требований кредиторов ДОЛЖНИКА в рамках дела № А40-250247/2016, к Обществу с ограниченной ответственностью «Эко-Инжиниринг» на общую сумму 991.441.807 руб. 27 коп. за цену 1 (Один) рубль.



Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 53 (пятьдесят три) листа (ов)

Председатель Правления
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)


/ Сергей Владимирович Аврамов /
«30» сентября 2020 года

