

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИМОРЬЕ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

УТВЕРЖДЁН:

Общим собранием акционеров

ПАО АКБ «Приморье»

«__» ____ 2020 года.

Протокол № __ от «__» ____ 2020 года.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЁН:

Советом директоров

ПАО АКБ «Приморье»

«12» мая 2020 года.

Протокол № __ от «__» ____ мая 2020 года.

Председатель Совета директоров

С.В. Комаренко/



**ГODOVOЙ ОТЧЁТ
акционерного коммерческого банка «Приморье»
(публичного акционерного общества)
ПАО АКБ «Приморье»
за 2019 год**

Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»

С.Ю. Белавин



Владивосток
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения о положении Банка в отрасли	4
2.	Приоритетные направления деятельности Банка	5
3.	Отчёт Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности	7
4.	Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2019 году	13
5.	Перспективы развития Банка	14
6.	Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	15
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	16
	Кредитный риск	21
	Рыночный риск	22
	Валютный риск	23
	Операционный риск	23
	Процентный риск	24
	Риск ликвидности	25
	Правовой риск	27
	Риск потери деловой репутации	28
	Риск концентрации	29
8.	Сведения о совершённых Банком в 2019 году крупных сделках	30
9.	Сведения (отчёт) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2019 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	30
10.	Органы управления Банка	32
	10.1. Состав Совета директоров Банка	32
	10.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка	42
	10.3. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка	42
11.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения органам управления, сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка	44
12.	Сведения (отчёт) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	47
	12.1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления.	48
	12.2. Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке.	48
	12.2.1. Структура акционерного капитала Банка	48
	12.2.2. Структура органов управления	51
	12.2.3. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций	57
	12.2.4. Особенности совершения в Банке крупных сделок, сделок с заинтересованностью, выкупа Банком акций	61
	12.2.5. Структура органов контроля Банка	62
	12.3. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления	75
	12.4. Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления	75
	12.5. Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления	76

	12.6. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления	76
13.	Дополнительная информация для акционеров	77
	Приложение 1. Состав и структура проведения самооценки качества корпоративного управления в акционерном коммерческом банке «Приморье» (публичном акционерном обществе)	80
	Приложение 2. Отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	114

1. Сведения о положении Банка в отрасли

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Дальневосточном федеральном округе, а также оказывает различные банковские услуги физическим и юридическим лицам из других регионов России. Экономика Российской Федерации в значительной степени адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против отдельных компаний и физических лиц рядом иностранных государств с 2014 года.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жёсткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре предшествующего года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%. Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил -13,0%.

Стоимость нефти в 2019 году выросла на 21,95% с \$54,12 до \$66,00 за баррель нефти марки Brent. Курс рубля к доллару США (устанавливаемый ЦБ РФ) укрепился с 69,4706 до 61,9057 руб. (-10,89%). Изменения цен на нефть и курса доллара США оказались существенными. Поддержку ценам на нефть оказывало соглашение ОПЕК+ по сокращению добычи нефти членами картеля и периодические военные конфликты на Ближнем Востоке. Причины укрепления курса рубля – спрос на рубли из-за притока нерезидентов в рублевые облигации на фоне активного понижения ключевой ставки Банком России, роста цен на нефть и отсутствия новых значимых санкций.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% (за 2018 год – 4,3%), что соответствует долгосрочной цели Банка России по таргетированию инфляции. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако, слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. В результате в течение 2019 года Банк России планомерно снижал ключевую ставку (всего было 5 понижений с 7,75% до 6,25%). Показатель инфляции, по заявлениям Банка России, являлся основным фактором, повлиявшим на решения о поэтапном снижении ключевой ставки. Банк России в рамках реализуемой денежно-кредитной политики допускает дальнейшее снижение ключевой ставки в 2020 году (с 10.02.2020 года ключевая ставка была дополнительно снижена до 6,00%), но не такое значительное как в 2019 году.

Профицит счёта текущих операций платёжного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,62 миллиарда долларов США (113,52 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,72 миллиарда долларов США в сравнении с 63,02 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,82 миллиарда долларов США до 481,52 миллиардов долларов США.

На внутреннем долговом рынке в 2019 году снова выросла доля вложений нерезидентов в ОФЗ после снижения в 2018 году (с 24,4% до 32,2%) из-за стремления к максимизации доходности иностранными инвесторами на фоне околонулевых ставок мировых центральных банков и отсутствия новых значительных санкций в отношении российских компаний и физических лиц. В результате, доходность пятилетних ОФЗ снизилась с 8,10% до 5,93% годовых, десятилетних ОФЗ снизилась с 8,52% до 6,30% годовых, двадцатилетних ОФЗ с 8,34% до 6,50%.

Российские фондовые индексы в 2019 году продемонстрировали растущую динамику: индекс Московской Биржи вырос на 28,52% с 2370 до 3046 пунктов, индекс РТС вырос на 44,9% с 1069 до 1549 пунктов.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037 миллиардов рублей против 1 345 миллиардов рублей годом ранее (однако, на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 триллионов рублей от отражения части корректировок, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также результат банков под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее - ООО «УК ФКБС») – так, в 2019 году результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 году они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 триллионов рублей). Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом, в основном за счёт наращивания кредитного портфеля. Кредитный портфель банковского сектора увеличился в 2019 году благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учётом поправки на валютную переоценку), однако, темпы роста значительно замедлились относительно 2018 года, в котором они составляли 5,8% и 22,8% соответственно (с учётом поправки на валютную переоценку).

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В июле 2019 года Агентство S&P Global Ratings подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». В августе 2019 года Агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с «BBB-» до уровня «BBB» с прогнозом «стабильный». Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, лицензией Банка России ПАО АКБ «Приморье» может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (при наличии соответствующей лицензии);
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации (при наличии соответствующей лицензии);

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк на основании имеющихся лицензий осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- кредитные карты и овердрафты для клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платёжных систем VISA, MasterCard и UnionPay, карт национальной платёжной системы «МИР» и кобейджинговых карт МИР-Maestro;
- расчётно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах стерлингов, швейцарских франках, гонконгских долларах, вьетнамских донгах;
 - осуществление банковских денежных переводов со счёта и без открытия счёта и переводов без открытия счёта по системе денежных переводов «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции (представлено 10 видов иностранной валюты: доллары США, евро, китайские юани, японские иены, корейские воны, канадские доллары, гонконгские доллары, фунты стерлингов, тайские баты, вьетнамские донги);
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО Московская Биржа;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг.

Банковские продукты для юридических лиц:

- кредитование, в том числе:
 - коммерческие кредиты;
 - возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии;
 - овердрафт;
 - вексельные кредиты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
 - аккредитивы и документарное инкассо;
 - торговое финансирование;
 - валютный контроль;
 - форвардные сделки;
- расчётно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчётных счетов;

- размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- «Цифровой старт» – комплексный пакет банковских услуг для сегмента «Микробизнес»;
- депозиты;
- собственные векселя;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платёжной системы VISA, локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- торговый и мобильный эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

Собственные казначейские операции Банка:

В рамках операционной деятельности Банка Казначейство управляет ресурсами Банка в соответствии с принятой стратегией развития.

Казначейство осуществляет регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью путём совершения операций на финансовых рынках; получает прибыль путём совершения операций с наличной и безналичной иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, а также совершает операции с ценными бумагами для получения спекулятивного и процентного дохода.

Банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках с целью получения спекулятивного и процентного дохода.

Регулирование мгновенной и краткосрочной ликвидностью осуществляется путём заключения сделок РЕПО и операций СВОП.

3. Отчёт Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном периоде на финансовые результаты Банка

Показатели	тысяч рублей			
	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	3 081 675	3 316 591	(234 916)	(7,08)
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса)	33 905 465	32 735 535	1 169 930	3,57
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5/5а Бухгалтерского баланса)	9 969 273	6 838 561	3 130 712	45,78
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), в том числе:	29 741 066	27 729 108	2 011 958	7,26
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)	23 942 144	21 633 479	2 308 665	10,67
Чистые вложения в ценные бумаги (строки 6/6а и 7/7а Бухгалтерского баланса)	15 722 228	15 654 267	67 961	0,43
	2019 год	2018 год	Изменение	Изменение (%)

Прибыль за отчётный период (после налогообложения) (строка 26 раздела 1 Отчёта о финансовых результатах)	402 778	504 315	(101 537)	(20,13)
--	---------	---------	-----------	---------

За 2019 год Банком получена чистая прибыль в размере 402 778 тысяч рублей против чистой прибыли 504 315 тысяч рублей за 2018 год. Таким образом, финансовый результат уменьшился на 101 537 тысяч рублей или на 20,13% по сравнению с прошлым годом.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год составили 270 927 тысяч рублей, увеличившись на 184 208 тысяч рублей или на 212,42% по сравнению с прошлым годом;
- расходы по досозданию резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 2019 год составили 266 927 тысяч рублей против доходов от восстановления указанных резервов в сумме 22 527 тысяч рублей за 2018 год, увеличившись на 289 454 тысяч рублей или на 1284,92% по сравнению с прошлым годом;
- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 2019 год составили 855 405 тысяч рублей, снизившись на 79 817 тысяч рублей или на 8,53% по сравнению с прошлым годом;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2019 год составили 1 052 086 тысяч рублей, увеличившись на 97 608 тысяч рублей или на 10,23% по сравнению с прошлым годом;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год составили 146 735 тысяч рублей, увеличившись на 136 437 тысяч рублей или на 1324,89% по сравнению с прошлым годом;
- операционные расходы за 2019 год составили 1 533 302 тысяч рублей, увеличившись на 248 624 тысяч рублей или на 19,35% по сравнению с прошлым годом.

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес. Данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском – позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчётных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес. Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, выпуску и обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2020 года.

тысяч рублей						
№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 359 229	-	-	-	2 359 229
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 208 303	947 951	58 031	202 321	-
2.1	Обязательные резервы	260 352	-	58 031	202 321	-
3	Средства в кредитных организациях	643 478	643 478	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 623	70 623	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 969 273	637 903	8 001 771	1 271 125	58 474
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 504	4 008 504	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 713 724	11 713 724	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	38 992	-	-	-	38 992
10	Отложенный налоговый актив	307 496	-	-	-	307 496
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 090 312	-	-	-	1 090 312
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	973 881	-	-	-	973 881
13	Прочие активы	1 521 650	1 422 354	67 347	26 679	5 270
14	ВСЕГО АКТИВОВ	33 905 465	7 730 813	8 127 149	1 500 125	4 833 654
II	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 777 951	36 885	6 158 834	23 582 232	-
16.1	средства кредитных организаций	36 885	36 885	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 741 066	-	6 158 834	23 582 232	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	23 942 144	-	416 053	23 526 091	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	убыток					
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	35 369	35 369	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	35 369	35 369	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	54 938	-	-	-	54 938
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	93 151	3 761	17 361	3 640	68 389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	73 302	-	68 537	4 765	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	30 034 711	76 015	6 244 732	23 590 637	123 327

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2019 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 960 420	-	-	-	3 960 420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850	899 604	49 316	176 930	-
2.1	Обязательные резервы	226 246	-	49 316	176 930	-
3	Средства в кредитных организациях	723 534	723 534	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6 868 561	125 535	6 009 577	664 040	39 409
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 875	1 150 875	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	14 503 392	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на	108 277	-	-	-	108 277

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	прибыль					
9	Отложенный налоговый актив	389 165	-	-	-	389 165
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 056 341	-	-	-	1 056 341
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 151 415	-	-	-	1 151 415
12	Прочие активы	1 727 695	1 599 722	113 834	3 055	11 084
13	ВСЕГО АКТИВОВ	32 735 535	19 002 672	6 172 727	844 025	6 716 111
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 080 515	1 080 515	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	1 845	1 845	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 729 108	6 157	6 632 193	21 090 758	-
16.1	Вклады физических лиц	21 633 479	-	600 130	21 033 349	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 552	2 552	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	30 503	30 503	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	172 438	-	-	-	172 348
21	Прочие обязательства	103 448	5 006	31 670	12 569	54 203
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	56 977	-	50 982	5 995	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	29 177 386	1 126 578	6 714 845	21 109 322	226 641

Ниже представлены показатели Отчёта о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2019 год.

тысяч рублей					
Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 583 871	554 437	897 035	128 881	3 518
Процентные расходы	(1 312 944)	(27 866)	(124 829)	(1 160 228)	(21)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 511	40 511	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 903	22 903	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	83 321	83 321	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	981	981	-	-	-
Комиссионные доходы	922 099	1 935	590 664	329 500	-
Комиссионные расходы	(254 083)	(155 131)	-	(98 952)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 687 163	2 687 163	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 635 077)	(1 763 168)	89 161	464 353	(425 423)
Прочие операционные доходы	187 389	3 108	43 140	52 574	88 567
Чистые операционные доходы по сегментам	2 326 134	1 448 194	1 495 171	(283 872)	(333 359)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(288 394)	(12 069)	(272 033)	(10 369)	6 077
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 524)	(19 524)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 627)	(1 627)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	42 618	(1 171)	40 937	4 759	(1 907)
Операционные расходы	(1 533 302)	(12 399)	(133 821)	(279 499)	(1 107 583)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	525 905	1 401 404	1 130 254	(568 981)	(1 436 772)
Возмещение (расход) по налогам	123 127	-	-	-	123 127
Прибыль (убыток) по сегментам	402 778	1 401 404	1 130 254	(568 981)	(1 559 899)

Ниже представлены показатели Отчёта о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2018 год.

тысяч рублей					
Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 278 817	491 882	703 644	80 933	2 358
Процентные расходы	(1 192 098)	(29 084)	(66 713)	(1 096 294)	(7)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 648)	(2 648)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12 946	12 946	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	929 468	1 631	620 720	307 117	-
Комиссионные расходы	(180 733)	(163 051)	-	(17 682)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 563 944)	(1 563 944)	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 518 422	2 775 166	(56 098)	(649 772)	449 126
Прочие операционные доходы	186 487	731	5 340	58 654	121 762
Чистые операционные доходы по сегментам	1 986 717	1 523 629	1 206 893	(1 317 044)	573 239
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(22 806)	(3 203)	(8 237)	(14 623)	3 257
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(32 728)	(32 728)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	78 061	3 642	28 398	1 271	44 750
Операционные расходы	(1 284 678)	(12 429)	(117 096)	(279 344)	(875 809)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	724 566	1 478 911	1 109 958	(1 609 740)	(254 563)
Возмещение (расход) по налогам	220 251	-	-	-	220 251
Прибыль (убыток) по сегментам	504 315	1 478 911	1 109 958	(1 609 740)	(474 814)

У Банка нет крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% от доходов Банка.

4. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2019 году

Вид энергетического ресурса *	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, руб.
Тепловая энергия	1 527,76	Гкал	3 392 276,17
Электрическая энергия	3 150 853,76	Квт/ч	17 185 926,80
Бензин автомобильный	37 770,46	литр	3 696 317,74**
Топливо дизельное	39 796,66	литр	

* Примечание: иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в 2019 году Банком не потреблялись и не использовались.

**** В бухгалтерском учёте Банка объём потребления бензина автомобильного и топлива дизельного в денежном выражении отражается на одном лицевом счёте как учёт расходов Банка на горюче-смазочные материалы (ГСМ).**

5. Перспективы развития Банка

Главная задача ПАО АКБ «Приморье» - дальнейшее укрепление лидирующих позиций на рынке банковских услуг Приморского края за счёт реализации собственного плана развития.

В соответствии с главной задачей Банк продолжит политику делового сотрудничества с предприятиями реального сектора экономики Приморского края, будет своевременно оказывать содействие развитию бизнеса своих клиентов во всех отраслях и активно сотрудничать с государственными органами управления в интересах дальнейшего социально-экономического развития региона.

Банк планирует расширять сотрудничество с предприятиями наиболее перспективных для края отраслей, таких как рыбная промышленность, лесозаготовительная и деревообрабатывающая промышленность, горнорудная промышленность, военно-промышленный комплекс, транспорт.

Как универсальный региональный Банк ПАО АКБ «Приморье» не может не учитывать особую роль, которую играют международные связи для всего народно-хозяйственного комплекса Приморского края. Поэтому наряду с определением приоритетных отраслей Банк выделяет в качестве стратегически значимого направления деятельности обслуживание участников внешнеэкономической деятельности. В частности, одной из основных задач является дальнейшее развитие связей с Китайской Народной Республикой, Республикой Корея, Японией, Сингапуром, Королевством Таиланд.

Приоритетным направлением в размещении своих активов ПАО АКБ «Приморье» определяет кредитование реального сектора экономики Приморского края при соблюдении принципов тщательного анализа всех экономических и правовых аспектов и минимизации кредитных рисков. В связи с этим Банк намерен активно развивать следующие направления:

- кредитование экспортно-ориентированных и импортозамещающих производств;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Основная цель для ПАО АКБ «Приморье» – быть Банком, ориентированным, в первую очередь, на клиента и его потребности; Банком, готовым предоставить своим клиентам широчайший спектр услуг и консультаций на самом высоком уровне. Поэтому в работе с корпоративными клиентами Банк будет и дальше совершенствовать систему индивидуального обслуживания, включающую:

- предложение клиентам специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию их бизнеса, страхование его рисков;
- закрепление за клиентом персональных менеджеров, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;
- проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Деятельность ПАО АКБ «Приморье» в сфере обслуживания частных клиентов и расчётов с применением пластиковых карт направлена на создание на самом современном уровне технологий и сервиса системы комплексного обслуживания клиентов. Предлагая клиентам стандартные и разрабатывая новые виды банковских продуктов, Банк и в дальнейшем будет ориентироваться на все группы клиентов - частных лиц.

Отвечая на существующие запросы клиентов, оценивая их потребности, ПАО АКБ «Приморье» продолжит развитие таких направлений как:

- переводы в иностранной валюте (в том числе в новых для Банка валютах);
- операции по покупке/продаже иностранной валюты, включая редкие валюты (Воны, Баты, Донги и другие);
- вклады в рублях и в иностранной валюте;
- дистанционное банковское обслуживание;
- программы лояльности: кобрендовые карты, cash-back.

ПАО АКБ «Приморье» предлагает клиентам выгодные условия по вкладам в рублях и в иностранной валюте.

Развивая направление кобрендовых карт, Банк продолжает включение в «Единый клуб скидок» новых партнёров кобрендовых карт, благодаря чему клиенты могут сами выбрать себе любимого партнёра и получать у него действительно качественное обслуживание, интересные бонусы и хорошие скидки.

Также Банк рассчитывает на дальнейшее увеличение общего объёма пластиковых карт посредством вывода на рынок новых розничных продуктов и услуг, позволяющих максимально удовлетворять имеющиеся потребности клиентов.

Банк разработал и внедрил новую технологическую и нормативную базу по кредитованию физических лиц - участников зарплатных проектов, что позволило запустить обновлённую программу, предлагающую более быстрый и простой способ получения кредита при невысоком уровне риска. В текущем году планируется активно развивать данное направление.

Банк расширяет географию своего присутствия. Офисы ПАО АКБ «Приморье» действуют в Приморском и Хабаровском краях, Сахалинской, Магаданской и Иркутской областях. В ближайших планах – открытие дополнительных офисов Банка в Москве и в Санкт-Петербурге.

6. Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Основные принципы дивидендной политики ПАО АКБ «Приморье»:

- решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением определяется размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка;

- размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка;

- дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения;

- срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров Банка, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

- дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

- выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка;

- выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путём перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путём почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путём перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приёма переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счёт лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на её счёт.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или у регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенных дивидендов) в течение 3 (трёх) лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока

объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределённой прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

На годовом общем собрании акционеров ПАО АКБ «Приморье», состоявшемся 16 мая 2019 года (протокол от 16.05.2019 № 50), было принято решение о выплате дивидендов по итогам работы Банка в 2018 году в сумме 250 000 000,00 (Двести пятьдесят миллионов) рублей из расчёта 1000 (Одна тысяча) рублей на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей денежными средствами.

В отчётом 2019 году Банк осуществлял фактические выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО АКБ «Приморье» в том числе и за более ранние отчётные периоды (за 2016, 2017 годы) в связи с письменным обращением в Банк акционера - юридического лица с требованием о выплате невостребованных дивидендов.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Целью управления рисками является достижение баланса между риском и прибылью, минимизация потенциального неблагоприятного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банка.

Стратегия управления рисками Банка имеет своей целью решение следующих задач:

1) обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;

2) обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учётом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;

3) усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учётом уровня принимаемого риска;

- повышения эффективности управления капиталом Банка;

- сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;

- соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения;

4) рост доверия инвесторов за счёт создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров ПАО АКБ «Приморье».

В рамках выбранной стратегии Совет директоров определяет направления деятельности Банка, масштабы операций на различных рынках с учётом их подверженности различным видам риска, политику по управлению рисками.

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется кредитной организацией самостоятельно с учётом принципа пропорциональности.

Основными процедурами (методами) управления рисками Банка являются следующие:

1) **Анализ и оценка рисков.** При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Банке методологией идентификации и оценки рисков.

В целях получения максимально объективной оценки рисков по планируемым операциям, проводится независимый анализ уровня рисков Службой управления рисками, являющейся независимой по отношению к бизнес-подразделениям, иницилирующим и осуществляющим операцию.

Результаты всестороннего и объективного анализа операции, несущей в себе риски для Банка, в виде заключений всех подразделений и служб, задействованных в процессе подготовки, анализе и проведении операции, представляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка (Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитного комитета, Правления, Совета

директоров Банка, в зависимости от типа и объёма операции), принимающего решение по принятию риска (установлению лимита, проведению сделки/операции, размещению средств).

Банк в соответствии с внутренними нормативными документами в области управления рисками применяет следующие основные методы оценки наиболее значимых рисков:

а) оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной системы анализа рисков, включающей в себя сочетание количественной (на основе расчёта внутреннего рейтинга клиента, величины возможных потерь и других показателей) и качественной (экспертной) оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок/заёмщиков/контрагентов), так и на портфельной основах (оценка показателей качества кредитного портфеля, концентрации кредитных рисков и др.);

б) оценка риска ликвидности осуществляется в Банке методом GAP-анализа, а также путём проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платёжной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением;

в) оценка уровня фондового риска по внутренней методике осуществляется Банком с помощью VAR-анализа, на основе которого методом исторического моделирования рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчётов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию;

г) для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод разрывов (GAP-анализ). Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value of a Basis Point);

д) оценка валютного риска осуществляется методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования. Метод VAR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют;

е) для оценки уровня операционного риска, наряду с базовым подходом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Банк применяет также статистический метод на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска, в соответствии с которым Банком на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его минимизации;

ж) в целях оценки других нефинансовых рисков (репутационного, правового, регуляторного, стратегического) в Банке осуществляется сбор информации о выявленных факторах риска, оценка приемлемости уровня риска, а также мониторинг и контроль уровня принятого риска.

2) Регламентирование операций путём формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учёта и отчётности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Банка формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учёт операций.

3) Установление и контроль лимитов. Лимиты устанавливаются по приоритетным направлениям деятельности Банка, в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов) Банка, а также в разрезе финансовых инструментов, контрагентов и конкретных операций (в том числе по кредитным продуктам в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства). Размеры лимитов определяются с учётом необходимости соблюдения оптимального соотношения между уровнем риска проводимых операций и заданной доходностью активов и капитала. Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами и другие лимиты и ограничения. Данные о

соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчётности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) **Формирование на регулярной основе управленческой отчётности об уровне принимаемых рисков.** Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путём подготовки регулярных отчётов о рисках.

5) **Стресс-тестирование.** Стресс-тестирование призвано обеспечить оценку потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых изменений в факторах риска в результате применения одного или нескольких (в комплексе) сценариев развития событий в Банке, в экономике и в мире, с целью недопущения существенного ухудшения показателей деятельности Банка. Процедура проведения стресс-тестирования описывается во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков.

В рамках совершенствования системы управления рисками в декабре 2016 года Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (утверждена решением Совета директоров от 29.12.2016 года, протокол № 460), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании ЦБ РФ от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Система управления рисками и оценки достаточности капитала встроена в процесс ежедневного функционирования Банка и отвечает долгосрочной стратегии развития Банка. Внутренние нормативные документы по рискам, существенным для Банка, в достаточной мере приведены в соответствии к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам чётко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков;
- 2) методики по расчёту достаточности капитала для покрытия данных рисков;
- 3) система мониторинга и расчётов рисков;
- 4) организационное распределение полномочий в управлении рисках;
- 5) система внутреннего контроля;
- 6) контроль со стороны исполнительного органа, Совета директоров за достаточностью капитала.

В целях оценки требований к капиталу в отношении существенных рисков, наряду со стандартизированными подходами (Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П) и др.), Банк использует внутренние модели и стресс-тестирование. Нестандартизированные подходы разработаны исходя из сценариев поведения компонентов риска и прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, основанных на методологии VAR.

Банк осуществляет расчёт подверженности рискам и достаточность капитала как на текущий момент времени, так и ожидаемый в будущем (прогноз).

В Банке создана Служба управления рисками, функции которой включают:

- разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение её соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование отчётности по рыночному риску; риску концентрации; операционному риску, по мере необходимости – по иным рискам;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществление стресс-тестирования.

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО АКБ «Приморье» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого

качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учётом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счёт мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учётом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учётом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учётом надбавок к нормативам достаточности капитала).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчёты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счёт получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учётом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчёта риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчёта Правлению и Совету директоров Банка.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчётного периода не изменялась.

Принципы управления рисками.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;

- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;

- непрерывность использования процедур управления рисками;

- наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;

- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;

- создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;

- применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;

- совершенствование всех элементов управления рисками с учётом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;

- централизованный подход к управлению рисками;

- обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;

- принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объёму осуществляемых операций;

- независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в том числе риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого Банком.

Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объёмами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объёмом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объёмами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка:

- 1) лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- 2) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- 3) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
 - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заёмщиков (контрагентов);
- 4) Банком определяются меры по снижению объёма принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- 5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчётность Банка.

Контроль за объёмами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков в рамках политики снижения рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Информация о видах значимых рисков

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье» от 29.03.2012 года, протокол № 306; Положение № 131-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье» от 21.06.2019 года, протокол 31, Положение № 132-КРЕД «Об овердрафтном кредитовании держателей банковских карт ПАО АКБ «Приморье» от 27.06.2019 года, протокол 32, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк ДОМ» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2019 год № 130-КРЕД от 04.03.2019 года, протокол № 501 и др.).

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действуют:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- система лимитов и порядок установления лимитов;
- методология определения финансового положения контрагентов (заёмщиков), качества ссуд;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование кредитного портфеля.

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Расчёт кредитного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования и размера величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчёты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Рыночный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 110-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье» от 24.07.2015 года, протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29.05.2014 года, протокол № 17; Положение № 151-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ПАО АКБ «Приморье» от 15.08.2019 года протокол № 38; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

С целью управления рыночным риском внутренними нормативными документами определены:

- структура портфеля ценных бумаг Банка,
- методика измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска,
- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;
- внутренняя модель на основе оценки VAR;
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные спекулятивные операции с ценными бумагами, а также лимиты на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возвратной основе.

Методика VAR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VAR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у неё есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);

- использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VAR);

- использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчёт стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчёта стоимости, подверженной риску, учитываются в том числе путём установления системы лимитов рыночного риска, а также проведения стресс-тестирования рыночного риска.

Расчёт рыночного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – ежемесячно. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчёты осуществляются Службой

управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

В Банке действует собственная методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг. Даная методика направлена на более точную оценку стоимости ценных бумаг с учётом того, что основной оборот на бирже проходит в режимах переговорных сделок, а средневзвешенные цены основного режима не отражают реальной стоимости ценных бумаг.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана с учётом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчёт рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П) осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчёт нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). На 01.01.2020 года значение Рыночного риска составило 272 018 тысяч рублей.

Валютный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 138-К «Об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье»» от 27.10.2017 года, протокол 482; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.)

С целью управления валютным риском внутренними нормативными документами определены:

- методика измерения валютного риска и определения требований к капиталу в отношении валютного риска;

- система лимитов и порядок установления лимитов.

Для оценки требований к капиталу используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П;

- внутренняя модель на основе оценки VAR.

Расчёт валютного риска и достаточности капитала, величина требований к капиталу на основе оценки VAR осуществляется ежедневно; стресс-тестирование – не реже 1 раза в полугодие. Результаты стресс-тестирования, размер величины требований к капиталу на основе оценки VAR предоставляются Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). Расчёты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

Метод VAR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VAR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Банка размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VAR, не должен превышать 5% от собственного капитала Банка.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путём применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчёта о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;

- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;

- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки,

индексы и т.д.);

- внутренние лимиты на размер ОВП.

Операционный риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, персонала и технических систем или в результате внешних факторов (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13.11.2015 года, протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года., протокол № 460 и др.).

Установлены методы выявления (идентификации) операционных рисков по направлениям деятельности.

Для оценки операционного риска в целях обеспеченности его капиталом используется базовый индикативный подход. Банк разработал и ведёт базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путём взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности. Управление, выявление, мониторинг операционного риска осуществляется ежедневно. Ежеквартально проводится сопоставление фактических операционных убытков с полученными доходами в разрезе направлений деятельности и расчёт требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учётом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учётом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь. Внутренняя отчётность по операционному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежеквартально) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие). Сводный отчёт по Банку готовится Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьёзную угрозу для прибыльности (далее – доходность, величина доходов) и капитала Банка (далее – экономическая (чистая) стоимость кредитной организации) (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье» № 27-К от 15.03.2012 года, протокол № 9; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гээп-анализа. В рамках гээп-анализа рассчитывается величина совокупного гээп (коэффициента разрыва), характеризующего уровень процентного риска, и коэффициент процентной маржи. Коэффициент процентной маржи и коэффициент разрыва рассчитываются на постоянной основе не реже одного раза в месяц как в разрезе видов активов/пассивов, так и по всему объёму ресурсов в целом. Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Внутренняя отчётность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

с учётом фактического уровня процентного риска определяется достаточность капитала для покрытия процентного риска, при условии снижения/повышения процентной ставки на 200 базисных пункта;

определяется уровень процентного риска от капитала посредством стресс-тестирования путём реализации заложенных сценариев.

Расчёты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитным комитетом. Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Риск ликвидности (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 51-БУХ от 29.03.2012 года, протокол № 306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 95-К от 26.12.2013 года, протокол № 45, «Порядок регулирования платежного резерва Банка с использованием операций на валютном рынке и организованном рынке ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье» № 137-К от 26.10.2017 года, протокол № 65 и др.).

В Банке утверждены:

- факторы возникновения риска ликвидности;
- описание и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью;
- описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- порядок проведения анализа состояния ликвидности;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности;
- система «предупреждающих индикаторов», позволяющих оповещать о факторах, способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Для анализа и контроля состояния ликвидности Банка используются:

- состояние платежной позиции;
- обязательные нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 180-И);
- структура ресурсов и вложений;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

Ежедневная оценка состояния мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством в соответствии с внутренним «Порядком формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности». Начальник Казначейства осуществляет проверку отчетов по платежной позиции, контролирует состояние платежной позиции Банка и своевременно перераспределяет потоки через корсчета НОСТРО Банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Руководители подразделений согласуют с начальником Казначейства проведение расчетов по счетам клиентов в корреспонденции со счетами НОСТРО Банка, счетов ОРЦБ и счета в ЦБ РФ. Расчет платежной позиции осуществляется на основании данных программного комплекса «Платёжная позиция» в АБС Банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учёта активно-пассивных операций и платёжной системе. На основании данных, внесённых подразделениями по планируемым поступлениям/списаниям, а также, данных, предоставленных дополнительными офисами, Казначейство формирует сводный отчет о состоянии платёжной позиции Банка. Начальник Казначейства проводит оценку состояния ликвидности, принимает решение и определяет действия по регулированию денежных потоков по корсчетам Банка для обеспечения оптимального уровня ликвидности на текущий и следующие операционные дни.

Ежедневный расчёт и контроль числовых значений обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) осуществляется Службой управления рисками.

Факторы наступления риска ликвидности.

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности подразделяется на два вида риска: риск ликвидности фондирования и риск ликвидности активов.

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности финансировать принятые позиции по сделкам, когда наступают сроки их ликвидации, покрывать денежными ресурсами требования контрагентов, а также требования обеспечения.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью конвертировать активы на различных сегментах финансового рынка в денежные средства.

Набор механизмов управления риском ликвидности: установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности. Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов/пассивов. Кроме того, в Банке установлены границы допустимых показателей нормативов ликвидности, уровни снижения средств клиентов. В зависимости от глубины кризиса ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определённый перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

Банком проводится стресс-тестирование ликвидности (платёжной позиции) на постоянной основе, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования разрабатываются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка:

1) «неожиданная» выдача кредитов клиентам Банка (в размере 50% от открытых кредитных линий);

2) Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков;

3) риск падения имиджа Банка у населения. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств: – более 15% средств населения (текущие счета + вклады) и вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

В итоге расчётов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недостаток свободных денежных средств). По результатам стресс-тестирования определяются меры по восполнению недостатка ресурсов.

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним минимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности.

В случае ухудшения ликвидности в Банке определены мероприятия в зависимости от уровня (стадии) кризиса ликвидности. Кроме того, разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО АКБ «Приморье» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В ПАО АКБ «Приморье» разработаны следующие мероприятия экстренного поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

1) Мероприятия по управлению активами и пассивами в сторону увеличения запаса ликвидности при возникновении необходимости экстренного поддержания ликвидности:

1. Основные мероприятия по управлению активами (снижения уровня активных операций):

1. увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;

2. увеличение остатков на корреспондентских счетах;

3. ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;

4. принятие мер по досрочному возврату части кредитов и рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля;

5. пересмотр сроков выдаваемых кредитов в пользу коротких;

6. повышение процентных ставок по активным операциям;

7. рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;

8. рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;

9. рассмотрение возможности реализации части основных средств;

10. иные мероприятия.

2. Основные мероприятия по управлению пассивами (увеличение пассивов):

1. увеличение объёмов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;

2. активизация работы по использованию ранее заключённых кредитных линий по привлечению средств других банков;

3. привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг. Увеличение сроков данных операций;

4. рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;

5. выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;

6. изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);

7. иные мероприятия.

II). Контрагентами Банка при осуществлении операций по поддержанию ликвидности являются:

- Московская Биржа;
- Банки-контрагенты, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры;
- Банк России;
- Клиенты Банка – юридические лица, с которыми у Банка заключены договоры на РКО.

Способы связи с контрагентами Банка:

- Reuters Eikon and FX Trade;
- Bloomberg информационный и торговый терминал;
- Телефоны;
- Факс;
- СВИФТ.

Для оценки риска ликвидности посредством расчёта разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчёт осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчёта в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путём осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчёте показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть операций Банка. Определяется как условно-постоянные, учитываются при расчёте как средства без остатков, определённых сроков погашения, в состав активов принимаются активы лишь 1-4 категории качества. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей. Банк допускает, что на некоторых временных интервалах под избытком (т. е. не дефицитом) ликвидности принимается отрицательное значение показателя дефицита ликвидности. С учётом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объёмы максимально возможных активно-пассивных операций.

На отчётную дату фактические коэффициенты ликвидности во всех временных интервалах находятся в пределах допустимых (утверждённых) значений.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на еженедельной основе с предоставлением отчётов Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, результаты стресс-тестирования доводятся ежемесячно до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится с учётом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений по наиболее негативному сценарию и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости.

Расчёты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

Правовой риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 34-ОБ «Об организации управления правовым риском в ОАО АКБ «Приморье» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление

правовым риском;

- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе путём ведения базы данных по правовому риску. Отчёт об уровне правового риска предоставляется Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск потери деловой репутации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 35-ОБ «Об организации управления риском потери деловой репутации в ОАО АКБ «Приморье» от 21.07.2009 года, протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 года, протокол № 460 и др.).

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;
- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление репутационным риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчёта уровня риска, принимаемого Банком»;
- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчётов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчётности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе путём ведения базы данных по репутационному риску. Аналитический отчёт об уровне репутационного риска предоставляется исполнительному органу и Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие). О возникновении нештатной ситуации (превышение установленного лимита) незамедлительно информируется исполнительный орган.

Ответственные подразделения: Юридическая служба, Служба управления рисками.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 139-К «Об управлении риском концентрации в ПАО АКБ «Приморье», протокол № 482; Положение № 151-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ПАО АКБ «Приморье»» от 15.08.2019 года, протокол № 38; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье»» № 118-К от 26.05.2016 года, протокол № 27, Положение № 134-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов по стандартам филиала ПАО Росбанк «Росбанк Дом» и порядок их рефинансирования» от 17.10.2019 года, протокол № 50; Положение № 118-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье» от 30.03.2018 года, протокол № 15 и др.).

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного рисков, риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), отраслей экономики, видов деятельности, географических зон, валют, в которых номинированы требования.

Расчёты осуществляются Службой управления рисками. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует такие показатели, как:

- ✓ отношение суммарного объёма требований Банка к контрагентам, осуществляющим один и тот же вид экономической деятельности, к общему объёму требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объёма требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объёму требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объёма требований Банка к контрагентам, являющимся резидентами одного иностранного государства, к общему объёму требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объёма требований Банка, номинированных в одной валюте к общему объёму требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объёма вложений в финансовые инструменты одного типа к общему объёму финансовых вложений Банка;
- ✓ отношение отдельных видов обеспечения к общему объёму обеспечения по кредитным требованиям Банка;
- ✓ отношение отдельных видов доходов к общему объёму доходов Банка;
- ✓ отношение суммарного объёма привлечённых средств по виду источника ликвидности одного типа к общему объёму обязательств Банка;
- ✓ отношение отдельных видов значимых рисков к общему объёму рисков;
- ✓ отношение суммарного объёма требований Банка к крупнейшим контрагентам к общему объёму требований Банка;
- ✓ отношение суммарного объёма требований Банка к связанным с Банком лицам к общему объёму требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему индикативных лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне (стране), а также в отношении финансовых инструментов одного типа и в отношении источников ликвидности.

По каждому лимиту устанавливается сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита и приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам.

Помимо вышеуказанного, риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

На ежемесячной основе осуществляется Расчёт стресс-тестирования риска концентрации.

При проведении стресс-тестирования, Банк применяет нестандартизированную внутреннюю модель (Value-at-Risk), далее VaR. При расчете оценки VaR применяется метод исторического моделирования.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Подразделениями, осуществляющими управление рисками являются: Служба управления рисками, Юридическая служба, Служба внутреннего контроля, Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём. Организация работы подразделений регламентирована внутренними нормативными документами, нормативно-правовыми актами Банка России, должностными инструкциями.

8. Сведения о совершённых Банком в 2019 году крупных сделках

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом ПАО АКБ «Приморье» распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчётном 2019 году акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) не совершались.

9. Сведения (отчёт) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2019 году сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Номер п/п	Дата совершения сделки	Дата предварительного согласования/ последующего одобрения сделки	Орган управления акционерного общества, принявший решение о согласии на совершение сделки	Лицо (лица), заинтересованное (заинтересованные) в совершении сделки/основание (основания) признания лица (лиц) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки	Предмет сделки	Существенные условия сделки	
						размер сделки, в тыс. руб. / долл. США	% ставка/ курс покупки- продажи иностран ной валюты
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	27.03.2019	26.03.2019	Совет директоров (протокол № 502 от 26.03.2019)	Белоброва Л.Д./ контролирующее лицо Банка, Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, является супругом контролирующего лица	депозит	101 000,00 тыс. руб.	8,00%
2.	18.06.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало ¹	-	Передрий С.А./член Совета директоров Банка является лицом, косвенно контролирующим ООО «Акватехнологии»	депозит	41 821,00 тыс. руб.	6,75%
3.	19.06.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Передрий С.А./член Совета директоров Банка является лицом, косвенно контролирующим ООО «Акватехнологии»	депозит	42 791,00 тыс. руб.	6,75%
4.	20.06.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Передрий С.А./член Совета директоров Банка является лицом, косвенно контролирующим ООО «Акватехнологии»	депозит	44 801,00 тыс. руб.	6,75%
5.	28.06.2019	Требование о предварительном	-	Белоброва Л.Д./контролирующее	депозит	69 000,00 тыс. руб.	6,00%

		согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало		лицо Банка является контролирующим лицом АО «Дальинвестгрупп», Пономаренко С.В./ член Совета директоров Банка является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа АО «Дальинвестгрупп»			
6.	29.06.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Белоброва Л.Д./контролирующее лицо Банка является контролирующим лицом АО «Дальинвестгрупп», Пономаренко С.В./ член Совета директоров Банка является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа АО «Дальинвестгрупп»	депозит	124 000,00 тыс. руб.	6,00%
7.	01.07.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Белоброва Л.Д./контролирующее лицо Банка является контролирующим лицом АО «Дальинвестгрупп», Пономаренко С.В./ член Совета директоров Банка является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа АО «Дальинвестгрупп»	депозит	251 000,00 тыс. руб.	6,00%
8.	07.08.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Белоброва Л.Д./ контролирующее лицо Банка, косвенно владеет более 50% голосов в высшем органе управления ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства», Дарькин С.М., Пономаренко С.В., Передрий С.А., Хмарук А.С./члены Совета директоров Банка являются членами Совета директоров ПАО «НБАМР»	депозит	176 000,00 тыс. руб.	7,03%
9.	14.08.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Передрий С.А./член Совета директоров Банка является лицом, косвенно контролирующим ООО «Акватехнологии»	депозит	38 714,00 тыс. руб.	6,53%
10.	19.09.2019	Требование о предварительном	-	Пономаренко С.В./член Совета директоров	депозит	80 200,00 тыс. руб.	5,80%

		согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало		Банка является единоличным исполнительным органом и контролирующим лицом АО «Интраст Торг»			
11.	20.09.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Пономаренко С.В./член Совета директоров Банка является единоличным исполнительным органом и контролирующим лицом АО «Интраст Торг»	депозит	1 000,00 тыс. долларов США (Курс 64,2199 руб. за 1 доллар США)	1,00%
12.	30.09.2020	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Передрий С.А./член Совета директоров Банка является лицом, косвенно контролирующим АО «Завод ЖБИ-3»	депозит	40 000,00 тыс. руб.	5,60%
13.	25.12.2019	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	Передрий С.А./член Совета директоров Банка является лицом, косвенно контролирующим АО «Завод ЖБИ-3»	депозит	58 255,50 тыс. руб.	5,20%

¹ В соответствии с пп. 1.1 п. 1 ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в установленные законом сроки в адрес членов Совета директоров, членов Правления ПАО АКБ «Приморье» направлены извещения о планируемых Банком сделках, в совершении которых имела заинтересованность, с указанием существенных условий сделок или порядка их определения, а также лиц, имевших заинтересованность в совершении сделок, и оснований, по которым лицо (каждое из лиц), имевшее заинтересованность в совершении сделки, являлось таковым. Требование о проведении заседания Совета директоров (Общего собрания акционеров) для решения вопросов о предварительном согласии на совершение сделки (о последующем одобрении совершённой сделки), в совершении которой имела заинтересованность, от членов органов управления ПАО АКБ «Приморье» в Банк не поступало.

10. Органы управления Банка

В соответствии с Уставом органами управления ПАО АКБ «Приморье» являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка и Правление Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Совет директоров Банка. Совет директоров контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, подотчётным Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров, и действует на основании Устава, а также Положения о Правлении, утверждаемого Советом директоров.

Единоличным исполнительным органом Банка по решению Совета директоров является Председатель Правления Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Уставом Банка и Советом директоров Банка.

10.1. Состав Совета директоров Банка

В 2019 году в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров, состоявшегося 16 мая 2019 года (протокол от 16.05.2019 № 50), членами Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» были избраны:

1. Пономаренко Савелий Валентинович;
2. Белкин Виктор Григорьевич;
3. Передрий Сергей Андреевич;
4. Дарькин Сергей Михайлович;
5. Белавин Сергей Юрьевич;
6. Овчарук Светлана Анатольевна;
7. Ижокина Маргарита Александровна;
8. Стегний Илья Алексеевич;
9. Хмарук Анна Сергеевна.

1. Пономаренко Савелий Валентинович - Председатель Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» (избран Советом директоров 24 мая 2019 года, протокол № 505)

Год рождения: 1977

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1999

квалификация: юрист

специальность: юриспруденция

Места работы: АО «Дальинвестгрупп», ООО «МИЛЛОТА», АО «Солнечная долина Владивостока», АО «Интраст торг», ООО «Алеут», АО «Де-Фриз», ООО «Посъет», АО «Портовая инфраструктура»

Наименование должности по основному месту работы: с августа 2003 года занимает должность генерального директора АО «Дальинвестгрупп», с мая 2004 года занимает должность генерального директора ООО «МИЛЛОТА», с мая 2016 года занимает должность финансового директора АО «Солнечная долина Владивостока», с апреля 2017 года занимает должность генерального директора АО «Интраст Торг», с сентября 2018 года занимает должность генерального директора ООО «Алеут», с февраля 2019 года занимает должность генерального директора АО «Де-Фриз», с мая 2019 года занимает должность генерального директора ООО «Посъет», с июня 2019 года занимает должность генерального директора АО «Портовая инфраструктура», с сентября 2017 года по сентябрь 2019 года занимал должность генерального директора ООО «Аква-Инвест»

Иные должности в других организациях: с декабря 2005 года является членом Совета директоров ПАО «НБАМР», с 2014 года является членом Совета директоров ПАО «ТИГР», с 2014 года является членом Совета директоров ПАО «Фонд ТИГР»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

Является членом *Комитета Совета директоров Банка по аудиту, информации и отношениям с акционерами.*

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Члены Совета директоров:

2. Белкин Виктор Григорьевич - заместитель Председателя Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» (избран Советом директоров 24 мая 2019 года, протокол № 505)

Год рождения: 1949

Сведения об образовании:

1. Наименование учебного заведения: Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского

год окончания: 1972

квалификация: экономист

специальность: планирование промышленности

сведения об учёной степени: 25 декабря 1992 года решением Высшей аттестационной комиссии при Совете Министров СССР присуждена учёная степень доктора экономических наук, диплом ДТ № 017239

учёное звание и дата его присвоения: 23 февраля 1994 года решением Государственного комитета Российской Федерации по высшему образованию присвоено учёное звание профессора по кафедре экономической теории, аттестат профессора ПР № 001892

Место работы: Школа экономики и менеджмента Дальневосточного федерального университета

Наименование должности по основному месту работы: с февраля 2014 года занимает должность Советника директора

Иные должности в других организациях: с октября 2012 года занимает должность члена Наблюдательного совета Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Дальневосточный федеральный университет»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

Является Председателем *Комитета Совета директоров Банка по стратегическому развитию и планированию*.

Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

3. Передрий Сергей Андреевич

Год рождения: 1960

Сведения об образовании:

1. *Наименование учебного заведения:* Дальневосточный государственный технический университет им. В.В. Куйбышева (ДВГТУ им. В.В. Куйбышева)

год окончания: 2003

квалификация: бакалавр техники и технологии

специальность: кораблестроение и океанотехника

2. *Наименование учебного заведения:* Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

год окончания: 2009

квалификация: доктор делового администрирования

Место работы: ООО «Акция-ДВ-Находка»

Наименование должности по основному месту работы: с ноября 2011 года занимает должность директора ООО «Акция-ДВ-Находка», с октября 2016 года по май 2019 года занимал должность генерального директора ООО «Посьет», с декабря 2017 года по январь 2019 года занимал должность генерального директора ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства»

Иные должности в других организациях: с июня 2015 года является членом Совета директоров ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», с июня 2015 года является членом Совета директоров ПАО «Фонд ТИГР», с июля 2017 года является членом Совета директоров ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства» (с февраля 2019 года является Председателем Совета директоров ПАО «НБАМР»)

Доля в уставном капитале Банка 0,0372%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0,0372%

Является членом *Комитета Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям, членом Комитета по стратегическому развитию и планированию*

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам (член Совета директоров связан с существенным акционером Банка).

4. Дарькин Сергей Михайлович

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

1. *Наименование учебного заведения:* Дальневосточное высшее инженерное морское училище имени адмирала Г.И. Невельского (ДВВИМУ, г. Владивосток)

год окончания: 1985

квалификация: инженер по управлению морским транспортом

специальность: управление морским транспортом

2. Наименование учебного заведения: Дальневосточная государственная академия экономики и управления (ДВГАЭУ)

год окончания: 1999

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

сведения об учёной степени и дата её присуждения: кандидат экономических наук, 30 марта 2004 года.

Место работы: ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», ПАО «Фонд ТИГР», индивидуальный предприниматель

Наименование должности по основному месту работы: с 2014 года занимает должность Президента ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», с 2014 года занимает должность Президента ПАО «Фонд ТИГР», с февраля 2017 года осуществляет деятельность в качестве индивидуального предпринимателя

Иные должности в других организациях: с мая 2015 года является членом Совета директоров ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства», с июня 2015 года является членом Совета директоров ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», с июня 2015 года является членом Совета директоров ПАО «Фонд ТИГР»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

Является Председателем *Комитета Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям.*

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам (член Совета директоров связан с существенным акционером Банка).

5. Белавин Сергей Юрьевич

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

год окончания: 1988

квалификация: инженер-физик

специальность: аэродинамика и термодинамика

Наименование должности по основному месту работы: с 23 мая 2017 года по настоящее время занимает должность Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье»

Иные должности в других организациях: с февраля 2018 года занимает должность Президента Местной культурно-просветительской общественной организации «Альянс Франсез-Владивосток»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

6. Овчарук Светлана Анатольевна

Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1995

квалификация: юрист

специальность: юриспруденция

Места работы: ООО «Ратимир», ООО «Партнер», ООО «Бригантина плюс»

Наименование должности по основному месту работы: с января 2014 года занимает должность заместителя генерального директора по правовым вопросам ООО «Ратимир», с декабря 2012 года занимает должность генерального директора ООО «Партнер», с июня 2014 года занимает должность директора ООО «Бригантина плюс», с декабря 2012 года по май 2019 года занимала должность директора ООО «Анкор», с октября 2007 года по ноябрь 2019 года осуществляла деятельность в качестве индивидуального предпринимателя

Иные должности в других организациях: с мая 2019 года является членом Совета директоров ЗАО «Дальневосточный судомеханический завод»

Доля в уставном капитале Банка 0%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%
Является членом *Комитета Совета директоров Банка по аудиту, информации и отношениям с акционерами*.
Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

7. Ижокина Маргарита Александровна

Год рождения: 1971
Сведения об образовании:
наименование учебного заведения: Дальневосточный коммерческий институт
год окончания: 1992
квалификация: экономист
специальность: бухгалтерский учёт, контроль и анализ хозяйственной деятельности
Место работы: ООО «Эмеральд»
Наименование должности по основному месту работы: с августа 2014 года занимает должность генерального директора ООО «Эмеральд»
Доля в уставном капитале Банка 0%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%
Является членом *Комитета Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям*.
Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

8. Стегний Илья Алексеевич

Год рождения: 1986
Сведения об образовании:
наименование учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»
год окончания: 2008
квалификация: экономист
специальность: финансы и кредит
Место работы: ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», ООО «Паркмент»
Наименование должности по основному месту работы: с марта 2015 года занимает должность руководителя проекта ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», с сентября 2019 года занимает должность генерального директора ООО «Паркмент»
Иные должности в других организациях: с апреля 2016 года является членом Совета директоров АО «Открытый Порт Находка»
Доля в уставном капитале Банка 0%
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%
Является Председателем *Комитета Совета директоров Банка по аудиту, информации и отношениям с акционерами*.
Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

9. Хмарук Анна Сергеевна

Год рождения: 1985
Сведения об образовании:
наименование учебного заведения: Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»
год окончания: 2007
квалификация: экономист
специальность: финансы и кредит
Места работы: ООО «Ист-Поинт», ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», ООО «Дальневосточная инвестиционная компания», ТСЖ «Бутиковский 16/2», ПАО «Фонд ТИГР», ООО «Дальневосточное партнёрство»
Наименование должности по основному месту работы: с декабря 2008 года занимает должность генерального директора ООО «Ист-Поинт», с марта 2015 года занимает должность финансового

директора ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», с апреля 2014 года занимает должность генерального директора ООО «Дальневосточная инвестиционная компания», с апреля 2014 года занимает должность председателя правления ТСЖ «Бутиковский 16/2», с июля 2015 года занимает должность финансового директора ПАО «Фонд ТИГР», с апреля 2016 года занимает должность генерального директора ООО «Дальневосточное партнёрство»

Иные должности в других организациях: с декабря 2014 года является членом Совета директоров ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», с декабря 2014 года является членом Совета директоров ПАО «Фонд ТИГР», с октября 2016 года является членом Совета директоров АО «Русская рыбная компания», с мая 2017 года является членом Совета директоров ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

Является членом *Комитета Совета директоров Банка по стратегическому развитию и планированию.*

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам (член Совета директоров связан с существенным акционером Банка).

В 2019 году изменений в составе членов Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» не произошло

В течение 2019 года члены Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» не совершали сделок с акциями Банка.

Обязанности и деятельность Совета директоров Банка в 2019 году

В соответствии с Положением о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье», утверждённым на Годовом общем собрании акционеров 22 июня 2018 года (протокол № 49 от 22.06.2018 г.), и размещённым на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.primbank.ru/about/constituent-instruments/>,

член Совета директоров обязан:

- быть лояльным к Банку;
- действовать в пределах своих прав и обязанностей в соответствии с целями, принципами и задачами деятельности Совета директоров;
- действовать в интересах Банка разумно и добросовестно, то есть проявлять заботливость и осмотрительность, которые следует ожидать от хорошего руководителя, и принимать все меры для надлежащего исполнения своих обязанностей. Член Совета директоров считается действующим разумно и добросовестно, если он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения, при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Банка;
- действовать в интересах Банка и его акционеров в целом, а не отдельных акционеров, должностных лиц Банка и других лиц;
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшую ему известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, и подконтрольных ему лиц, а также коммерческую и служебную тайну Банка и подконтрольных ему лиц;
- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
- присутствовать на заседаниях Совета директоров;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путём голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- принимать обоснованные решения, для чего изучать всю необходимую информацию (материалы), проводить расследования и доводить до сведения всех членов Совета директоров всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия для Банка;
- участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых для утверждения Советом директоров;

- готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка по поручению Совета директоров;
- сообщать другим членам Совета директоров ставшие ему известными факты нарушения работниками Банка, включая должностных лиц, законодательства Российской Федерации, Устава, положений, правил, инструкций и иных внутренних документов Банка;
- готовить и вносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, входящие в его компетенцию;
- определять (в качестве докладчика (содокладчика), оппонента) своё мнение по всем вопросам повестки дня заседания Совета директоров, в том числе по вопросам утверждения годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, распределения прибыли, в том числе выплаты (объявления) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчётного года;
- присутствовать на Общем собрании акционеров Банка и отвечать на вопросы участников Общего собрания акционеров;
- воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка, а при наличии или возникновении такого конфликта – незамедлительно информировать об этом Совет директоров Банка;
- новый член Совета директоров обязан ознакомиться с делами Банка (войти в курс дел Банка);
- участвовать в работе Комитетов Совета директоров в соответствии с Положениями о Комитетах;
- разработать, согласовать с Председателем Совета директоров и обеспечить выполнение индивидуального плана работы члена Совета директоров;
- активно участвовать в работе Совета директоров, заранее сообщать Председателю Совета директоров о невозможности своего участия в заседании Совета директоров с указанием причин;
- изучать в полном объёме информацию (материалы), связанную с принимаемыми Советом директоров решениями и при необходимости инициировать проведение соответствующих расследований органами Банка.
- принимать все необходимые меры для реализации в полном объёме всех решений Общих собраний акционеров Банка и решений Совета директоров;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, настоящим Положением, а в случае заключения Банком договора с ними – также таким договором.

Член Совета директоров обязан письменно уведомлять Совет директоров Банка:

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках Банка, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сёстры, усыновители и усыновлённые и (или) их подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;
- о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сёстры, усыновители и усыновлённые и (или) их подконтрольные лица занимают должности;
- о намерении совершить сделки с акциями Банка или акциями (долями) подконтрольных Банку хозяйственных обществ, а также незамедлительно раскрывать информацию о совершённых ими сделках с такими ценными бумагами;
- о включении в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления иных организаций или о согласии занять должность единоличного исполнительного органа или стать членом коллегиальных исполнительных органов иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций – о таком избрании (назначении);
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье», а в случае заключения Банком договоров с ними - также таким договором

Члены Совета директоров не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

В течение 2019 года проведено 12 заседаний Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» в формах совместного присутствия членов Совета директоров, совместного присутствия членов Совета директоров с учётом представленных письменных мнений отсутствующих на заседании членов Совета директоров и посредством заочного голосования (опросным путём) без присутствия членов Совета директоров.

На заседаниях Совета директоров Банка были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- об утверждении отчётов: о выполнении плановых данных об активах и пассивах Банка, о выполнении финансового плана за 2018 год и за 1-е полугодие 2019 года, об исполнении сметы административно-хозяйственных расходов за 2018 год и за 1-е полугодие 2019 года;
- об утверждении плановых данных об активах и пассивах Банка на 2019 год, финансового плана Банка на 2019 год, сметы административно-хозяйственных расходов на 2019 год;
- об утверждении минимально допустимого размера маржи по всем финансовым инструментам на 2019 год;
- о рассмотрении ежемесячных отчётов о состоянии ликвидности, результатах стресс-тестирования ликвидности и соблюдении обязательных экономических нормативов;
- о предварительном согласии на совершение сделок (о последующем одобрении совершённых сделок), в совершении которых имела заинтересованность;
- об утверждении ежеквартальных отчётов: об уровне операционного риска, об уровне репутационного риска;
- рассмотрение расчётного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия валютного риска, рыночного риска, кредитного риска (в т. ч. рассмотрение оценки уровня кредитного риска), результатов стресс-тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг на отчётные даты;
- рассмотрение информации по риску концентрации;
- об утверждении отчётов о выполнении плана проверок Службой внутреннего аудита и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, отчётов контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг и контролёра за деятельностью ПАО АКБ «Приморье» по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также отчёта о результате реализации Банком Правил внутреннего контроля ПОД/ФТ за 2018 год;
- об утверждении планов проведения проверок Службой внутреннего аудита Банка;
- об одобрении сделки по отчуждению недвижимого имущества Банка;
- о предварительном одобрении сделки по приобретению Банком объекта недвижимого имущества, об одобрении сделки с недвижимым имуществом;
- о предложениях акционеров Банка о включении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров, в т. ч. о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и в Ревизионную комиссию ПАО АКБ «Приморье» на годовом общем собрании акционеров;
- о созыве годового общего собрания акционеров;
- о вынесении на утверждение годового общего собрания акционеров Банка вопроса об утверждении Изменений № 1 в Устав ПАО АКБ «Приморье»;
- об открытии дополнительного офиса Банка в г. Артёме Приморского края и операционного офиса в г. Иркутске;
- об утверждении изменений в организационной структуре Банка, а также в организационной структуре Службы внутреннего аудита;
- об утверждении штатного расписания на 2019 год по Ключевому персоналу ПАО АКБ «Приморье»;
- об утверждении кандидатуры на должность Заместителя Председателя Правления – Финансового директора Финансового департамента ПАО АКБ «Приморье»;
- о назначении руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- о выплате вознаграждения ключевому персоналу ПАО АКБ «Приморье» по итогам 2018 года, о выплате специальной премии;
- об информационных письмах Банка России № ИН-06-28/18 от 28.02.2019 г. «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации», № ИН-06-28/45 от 24.05.2019 г. «О рекомендациях по участию совета директоров (наблюдательного совета) в процессах развития и управления информационными технологиями и управления риском информационной

безопасности в публичном акционерном обществе», № 06-14-2/5261 от 09.07.2019 «Об ознакомлении с Руководством для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации»;

- об утверждении новых внутренних документов и изменений в действующие локальные акты: Изменений № 1 и № 2 в Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 г., Изменения № 3 в Положение об управлении операционным риском в ПАО АКБ «Приморье» № 115-К от 13.11.2015 г., Изменения № 3 и № 4 в Положение об оценке и контроле рыночного риска в ПАО АКБ «Приморье» № 110-К от 24.07.2015 г., Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО АКБ «Приморье» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНВД) (в новой редакции), Порядка предоставления ПАО АКБ «Приморье» документов, предусмотренных статьёй 91 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также порядка предоставления копий таких документов акционерам банка (в новой редакции);

- об утверждении Кредитной политики ПАО АКБ «Приморье» на 2019 год;

- о письмах Банка России о классификационной группе Банка;

- другие вопросы.

В 2019 году заседания Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям, Комитета по стратегическому развитию и планированию и Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами не проводились. Вопросы, относящиеся к компетенции указанных комитетов, обсуждались на заседаниях Совета директоров Банка.

Требования к членам Совета директоров, установленные Положением о Совете директоров Банка:

1. Членом Совета директоров Банка может быть любое физическое лицо, соответствующее требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным федеральными законами, обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, предложенное и избранное акционерами с соблюдением правил, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

2. Исполнительные директора не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров и не могут являться его Председателем.

3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 (пять) членов.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

4. Член Совета директоров (кандидат в члены Совета директоров) должен:

- обладать безупречной деловой и личной репутацией;
- уметь эффективно работать в команде;
- иметь высшее образование, обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений в области стратегического планирования, корпоративного права, экономики и финансов;
- обладать, как правило, профессиональным опытом работы в отраслях, связанных с профилем деятельности Банка;
- предоставить письменное подтверждение отсутствия оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений;
- предоставить справку о наличии (отсутствии) судимости, выданную Министерством внутренних дел Российской Федерации (иным уполномоченным органом иностранного государства или письмо уполномоченного органа иностранного государства, что такие сведения не выдаются – для иностранных граждан и лиц без гражданства либо их уполномоченных представителей);
- предоставить выписку из реестра дисквалифицированных лиц о дисквалификации лица или справку об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданную Федеральной налоговой службой (иным уполномоченным органом иностранного государства или письмо уполномоченного органа иностранного государства, что такие сведения не выдаются – для иностранных граждан и лиц без гражданства);
- своевременно предоставлять Банку сведения, необходимые для получения представления о его личных и профессиональных качествах, в том числе биографические данные (включая сведения о возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), информацию о членстве в советах директоров других юридических лиц, а также сведения о должностях, которые

занимает или занимал в течение не менее чем 5 последних лет в органах управления иных юридических лиц, прямом или косвенном владении долями и акциями в иных юридических лицах в форме анкеты члена Совета директоров (кандидата в члены Совета директоров), предусмотренной внутренними документами Банка, а также предоставить иные документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

Член Совета директоров (кандидат в члены Совета директоров), выдвинутый акционером (акционерами) Банка в качестве кандидата в члены Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» на новый срок, обязан запросить в уполномоченных органах указанные в абзацах седьмом и восьмом настоящего пункта документы, подтверждающие их соответствие деловой репутации в момент его выдвижения, а также предоставить оригиналы указанных документов в Банк не позднее даты проведения Общего собрания акционеров.

5. Независимые директора, (директора, обладающие достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способные выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон), входящие в состав Совета директоров Банка, должны составлять не менее одной трети от числа членов Совета директоров Банка.

6. Независимым директором не может считаться лицо, которое связано с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием.

Независимым директором признаётся член Совета директоров, отвечающий критериям, определённым в пункте 2 статьи 2 Раздела 1 Положения о Совете директоров.

7. Совет директоров при поддержке Комитета по кадрам и вознаграждениям проводит оценку соответствия кандидатов в члены Совета директоров Банка критериям независимости, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости (не реже 1 раза в год). Совет директоров обеспечивает раскрытие информации о выявлении обстоятельств, в силу которых член Совета директоров перестаёт быть независимым.

8. В отдельных случаях, носящих исключительный характер, Совет директоров при проведении оценки вправе признать независимым члена Совета директоров (кандидата в члены Совета директоров), несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством или муниципальным образованием, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

9. Каждый из независимых членов Совета директоров, входящий в состав какого-либо Комитета или Комиссии Совета директоров, должен обладать профессиональными знаниями в области, соответствующей профилю данного Комитета.

Участие членов Совета директоров в работе Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» в 2019 году

Члены Совета директоров в отчётном году	Независимый директор	Участие в заседаниях Совета директоров*
Пономаренко Савелий Валентинович	-	12/3 (8)
Дарькин Сергей Михайлович	-	12/0 (0)
Овчарук Светлана Анатольевна	+	12/2 (7)
Ижокина Маргарита Александровна	+	12/5 (7)
Белавин Сергей Юрьевич	-	12/5 (6)
Передрий Сергей Андреевич	-	12/3 (5)
Белкин Виктор Григорьевич	+	12/5 (7)
Стегний Илья Алексеевич	+	12/3 (8)
Хмарук Анна Сергеевна	-	12/0 (2)

* Примечание: данные в таблице, представленные в формате «12/3 (8)», означают, что член Совета директоров в 2019 году мог принять участие в 12 заседаниях Совета директоров Банка, лично принял участие в 3 заседаниях, а ещё на 8 заседаний направил свое письменное мнение (опросный лист). Если количество заседаний, в которых директор мог принять участие, равно количеству заседаний, в которых директор принял участие, это

означает, что член Совета директоров активно участвовал в работе Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» в 2019 году.

Программ по введению в должность для новых членов Совета директоров в 2019 году реализовано не было в связи с отсутствием изменений в составе членов Совета директоров Банка.

Совет директоров в 2019 году самооценку не проводил.

10.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Белавин Сергей Юрьевич

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

год окончания: 1988

квалификация: инженер-физик

специальность: аэродинамика и термодинамика

Наименование должности по основному месту работы: с 23 мая 2017 года занимает должность Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье»

Иные должности в других организациях: с февраля 2018 года занимает должность Президента Местной культурно-просветительской общественной организации «Альянс Франсез-Владивосток»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

10.3. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка

Правление ПАО АКБ «Приморье» состоит из 5 членов, назначаемых Советом директоров Банка.

1. Белавин Сергей Юрьевич

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

год окончания: 1988

квалификация: инженер-физик

специальность: аэродинамика и термодинамика

Наименование должности по основному месту работы: с 23 мая 2017 года занимает должность Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье»

Иные должности в других организациях: с февраля 2018 года занимает должность Президента Местной культурно-просветительской общественной организации «Альянс Франсез-Владивосток»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

2. Ковтанюк Ангелина Анатольевна

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:

1. *Наименование учебного заведения:* Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1988

квалификация: математик

специальность: прикладная математика

2. *Наименование учебного заведения:* Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1998

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: с 18 декабря 2012 года занимает должность Главного бухгалтера ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

3. Веселов Денис Валерьевич

Год рождения: 1977

Сведения об образовании:

1. *наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов*

год окончания: 1999

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

2. *Наименование учебного заведения: НОУ ВПО «Международный институт менеджмента ЛИНК»*

год окончания: 2009

специальность: менеджмент и бизнес

Наименование должности по основному месту работы: с 19 сентября 2017 года занимает должность Заместителя Председателя Правления – директора Кредитного департамента ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

4. Талызина Анна Николаевна

Год рождения: 1979

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный технический университет

год окончания: 2001

квалификация: специалист по связям с общественностью

специальность: связи с общественностью

Наименование должности по основному месту работы: с 24 октября 2017 года занимает должность Заместителя Председателя Правления – директора Департамента розничного бизнеса ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

5. Зверев Андрей Николаевич

Год рождения: 1982

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Владивостокский государственный университет экономики и сервиса

год окончания: 2004

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: с 3 июня 2019 года занимает должность Заместителя Председателя Правления – Финансового директора Финансового департамента ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

В 2019 году в связи с изменением места работы из состава Правления ПАО АКБ «Приморье» выведена:

Максимова Александра Валерьевна

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный институт советской торговли (ДВИСТ)

год окончания: 1991

квалификация: экономист

специальность: бухгалтерский учёт и анализ хозяйственной деятельности

Наименование должности по основному месту работы: с 19 мая 2014 года по 15 ноября 2019 года занимала должность Заместителя Председателя Правления – директора Департамента обслуживания клиентов ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимала.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

В течение 2019 года члены Правления ПАО АКБ «Приморье» не совершали сделок с акциями Банка и не владели акциями Банка.

11. Основные положения политики Банка в области вознаграждения органам управления, сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка

Согласно Уставу акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества), Положению о Совете директоров в Банке создан **Комитет по кадрам и вознаграждениям**.

Количественный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» составляет 3 человека.

Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Дарькин Сергей Михайлович – Председатель Комитета;

Передрий Сергей Андреевич;

Ижокина Маргарита Александровна.

В компетенцию Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям входит:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;
- выработка политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений и иных выплат в пользу указанных лиц за счёт Банка, а также критериев оценки их деятельности;
- определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления и членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка;
- разработка условий договоров с Председателем и членами Правления Банка;
- проведение регулярной оценки деятельности Председателя и членов Правления Банка;
- экспертиза кадровой политики Банка и политики в области заработной платы;
- оценка состояния кадрового резерва на высшие руководящие должности в Банке;
- экспертиза и актуализация Положения о выплате членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций, а также осуществление контроля за выполнением решений Совета директоров, относящихся к сфере компетенции Комитета, и иные функции, возложенные на него решениями Совета директоров, внутренними документами Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям обеспечивает выработку рекомендаций для Совета директоров по вопросам:

- определения критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;

- выработки политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счёт Банка, а также критерии оценки их деятельности;

- определения критериев подбора кандидатур Председателя Правления и членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка;

- разработки условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- регулярной оценки деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- формирования кадровой политики Банка, в том числе в вопросах заработной платы.

В 2019 году заседания Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям не проводились. Вопросы, относящиеся к компетенции данного Комитета, рассматривались в рамках повесток дня заседаний Совета директоров Банка.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2019 году не выплачивалось.

В Банке действует Кадровая Политика в области оплаты труда и квалификационных требований к работникам ПАО АКБ «Приморье» № 19-ЛС (протокол заседания Совета директоров Банка № 458 от 28.10.2016 г.) (далее – Кадровая Политика № 19-ЛС), определяющая базовые принципы и основные элементы системы оплаты труда всех работников ПАО АКБ «Приморье».

Структура заработной платы (оплаты труда) работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части. К фиксированной части оплаты труда работников Банка относятся должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, а нефиксированная часть оплаты труда включает в себя вознаграждение по итогам работы за определённый период и (или) единовременное премирование.

Размер фиксированной части оплаты для Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов исполнительных органов Банка устанавливается Советом директоров на уровне, обеспечивающем возможность привлекать кандидатов на данные должности, обладающих необходимым профессиональным опытом и отвечающих квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России к указанным должностям.

Порядок определения размера нефиксированной части вознаграждения персоналу, принимаемому на решение, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком, определён в «Положении о вознаграждении ключевого персонала с учётом риска в ПАО АКБ «Приморье» от 07.11.2014 г. № 04-ФИН, утверждённом на заседании Совета директоров, протокол № 389 от 07.11.2014 г. (с учётом Изменений № 1 от 11.12.2015 г., утверждённых Советом директоров, протокол № 439 от 11.12.2015 г., Изменений № 2 от 29.06.2016 г., утверждённых Советом директоров, протокол № 449 от 29.06.2016 г.) (далее – Положение № 04-ФИН).

В обязанности Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка входит подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, принимает решения о сохранении или пересмотре действующего Положения № 04-ФИН.

Положение № 04-ФИН распространяется на следующие категории работников:

- на членов исполнительных органов, в том числе на Председателя Правления, членов Правления;
- на иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе на членов Кредитного комитета и Малого кредитного комитета, членов Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью.

В 2019 году Кадровая Политика № 19-ЛС, Положение № 04-ФИН не пересматривались, изменения не вносились.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления учитываются показатели, отражающие результаты работы Банка и личный вклад руководителей в достижение этого результата:

- размер активов подверженных рискам;
- кредитный риск;
- рыночный риск;

- валютный риск;
- операционный риск;
- риск потери актива;
- правовой риск;
- уровень выполнения Финансового плана.

В 2019 году перечень показателей для расчёта нефиксированной части оплаты труда не менялся.

В соответствии с Письмом Банка России от 21 марта 2012 года № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности» Банк удерживает часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны (реализуются) все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учётом рисков, так как некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления.

Период, в течение которого не выплачивается часть нефиксированного вознаграждения, называется периодом отсрочки.

Порядок определения размеров выходных пособий и иных выплат («золотых парашютов») выходных пособий, компенсаций и иных выплат («золотых парашютов») членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Банка в случае прекращения трудовых договоров по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны виновных (недобросовестных) действий (бездействия) в локальных нормативных актах Банка не установлен, при необходимости их размер определяется по решению Совета директоров.

Членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Банка для исполнения должностных обязанностей Банк предоставляет служебный автотранспорт (без права управления автомобилем).

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

В Банке отсутствует вознаграждение членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Банка за их работу в органах управления или на руководящих должностях в организациях, входящих в группу общества (ввиду отсутствия таких организаций).

Виды вознаграждений, выплачиваемые на основе акций, в Банке не применяются.

В Банке установлено целевое соотношение фиксированной и нефиксированной части вознаграждения Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов исполнительных органов Банка, при котором не менее 40% от общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, а фиксированная часть – не более 60%.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении следующих показателей (границы определены исходя из соответствия требованиям для отнесения ко 2 классификационной группе, определяемых Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»):

А) достаточность собственных средств Банка на покрытие рисков.

- значение нормативов достаточности капитала Банка H1.0, H1.1, H1.2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 0,5%.

- значение норматива максимального размера риска на одного заёмщика H6 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,5%.

- значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков H7 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 50%.

- значение норматива совокупной величины рисков по участникам (акционерам) Банка H9.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

- значение норматива совокупной величины рисков по инсайдерам H10.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,3%.

- значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

В) уровень ликвидности Банка.

- значение норматива мгновенной ликвидности H2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 3%.

- значение норматива текущей ликвидности H3 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 5%.

- значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 10%.

Использование вышеуказанных показателей для определения нефиксированной части вознаграждения обусловлено тем, что они позволяют учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В случае невыполнения вышеуказанных показателей размер фактической выплаты уменьшается до величины, при которой обеспечивается выполнение показателей, учитывающих риски, оставшаяся часть выплачивается при достижении показателями, характеризующими риски, требуемых значений.

Для корректировки вознаграждения применяются корректирующие показатели, учитывающие основные риски, связанные с возникновением убытков по активам, сформированным в отчётном периоде.

Контроль (надзор) за внедрением, реализацией решений в части оплаты труда сотрудников Банка, в том числе Председателя Правления, членов Правления, осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров (далее – Комитет), полномочия и компетенция которого определены Положением о Совете директоров акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества), утверждённым Общим собранием акционеров (протокол № 49 от 22.06.2018 г.), Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров АКБ «Приморье», утверждённым Советом директоров (протокол № 208 от 06.08.2007 г.).

Конфликт интересов при обеспечении контроля за внедрением и реализацией политики Банка в области вознаграждения исключён, так как в состав Комитета входят только члены Совета директоров Банка, не являющиеся должностными лицами ПАО АКБ «Приморье».

Согласно пункту 1 статьи 1 раздела 9 Положения о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье» по решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров за период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с осуществлением ими функций членов Совета директоров Банка, в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению членов Совета директоров.

На годовом Общем собрании акционеров вопрос о выплате вознаграждения может рассматриваться как в качестве самостоятельного вопроса повестки дня Общего собрания акционеров, так и в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли Банка по результатам отчётного года.

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 16 мая 2019 года (протокол от 16.05.2019 № 50), акционерами было принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» за исполнение ими своих функций в 2018 году в размере 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей каждому члену Совета директоров в общей сумме 4 500 000,00 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей с удержанием с сумм вознаграждения необходимых налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

**Сведения о вознаграждении членам Совета директоров за их участие в работе
Совета директоров ПАО АКБ «Приморье», членам Правления за их участие в работе
Правления ПАО АКБ «Приморье»**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 2019 год	Заработная плата членов Правления	28 343 011
	Премия членов Правления (годовая за 2018 год)	11 609 196
	Вознаграждение членов Совета директоров	4 500 000

В 2019 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена коллегиального исполнительного органа, членам Правления ПАО АКБ «Приморье».

В 2019 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена Совета директоров, членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

12. Сведения (отчёт) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) официально не утверждён Кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ. Однако, ПАО АКБ «Приморье» обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении акционерным обществом и ознакомлению с информацией о деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

Основным принципом построения Банком взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

ПАО АКБ «Приморье» стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, Письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

12.1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления

Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления, приведено в **Приложении 2**.

12.2. Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке

12.2.1. Структура акционерного капитала Банка

Структура акционерного капитала ПАО АКБ «Приморье» представляет собой концентрированную модель, в которой акционер - мажоритарий владеет более чем 50 (пятьюдесятью) процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.

Уставный капитал ПАО АКБ «Приморье» сформирован в сумме 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, номер государственной регистрации выпуска 10103001В (международный идентификационный код (ISIN-код) RU000A0DPNQ5), дата выпуска 09.08.1994.

Общая структура акционерного капитала Банка по состоянию на «31» декабря 2019 года выглядит следующим образом:

Обыкновенные акции:

	Доля в уставном капитале, %
Иностранные акционеры	17,7376
Российские акционеры	82,1348
Номинальные держатели	0,1276

Привилегированных акций нет.

Крупнейшими акционерами Банка по состоянию на «31» декабря 2019 года являются:

№ п/п	Наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	Место нахождения	Доля участия в уставном капитале Банка, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка, %
1	Company of limited «Anchor Worldwide Limited»	People Republic of China, 8/F, On Hing Building, 1 On Hing Terrace, CENTRAL, HONG KONG	10	10
2	KDV CZ s.r.o.	Чешская Республика, г. Прага 3, ул. Ольшанска 2898/4d, индекс 13000	6,274	6,274
3	Белоброва Лариса Дмитриевна	Российская Федерация, г. Владивосток	54,1684	54,1684
4	Передрий Елена Оскаровна	Российская Федерация, г. Владивосток	6,2128	6,2128
5	Линецкая Ольга Николаевна	Российская Федерация, г. Владивосток	6,1716	6,1716
6	Прочие акционеры	-	17,1732	17,1732
7	ИТОГО	-	100,00	100,00

Структура собственности ПАО АКБ «Приморье» показывает, что Банк участвует в сделках со многими контрагентами, которые имеют схожую структуру собственности, и, следовательно, являются для ПАО АКБ «Приморье» связанными сторонами. Все сделки осуществляются на рыночных условиях.

Коммуникация между акционером - мажоритарием и Банком происходит таким же образом, как и коммуникация с другими акционерами - физическими лицами. Коммуникация по всем вопросам, в которых мажоритарий выступает в качестве акционера, основаны на информации, которая доступна для всех акционеров Банка. В 2019 году акционер - мажоритарий предложил и избрал 4 (четыре) члена Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объём прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации;
- акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причинённых Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершённые Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьёй 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах» и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО Московская Биржа и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО Московская Биржа, без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

Дивидендная политика

В целях соблюдения прав акционеров, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и реализации наилучшей практики корпоративного управления, Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года и (или) по результатам отчётного года

принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещённым акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчётного года может быть принято в течение 3 (трёх) месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

При реализации прав акционеров на получение части прибыли Банка в виде дивидендов ПАО АКБ «Приморье» руководствуется принципами соблюдения баланса интересов Банка и его акционеров, прозрачности процедур определения размера дивидендов и их выплаты, стремления к повышению капитализации Банка и его инвестиционной привлекательности, соблюдения прав акционеров, предусмотренных законодательством Российской Федерации и наилучшей практикой корпоративного управления.

**Сведения о начисленных и выплаченных дивидендах по акциям ПАО АКБ «Приморье»
за период с 2015 по 2019 годы**

Дивиденды	2015 год (за 2014 год)	2016 год (за 2015 год)	2016 год (за счёт нераспределён ной прибыли Банка)	2017 год (за 2016 год)	2018 год (за 2017 год)	2019 год (за 2018 год)
Общий размер объявленных дивидендов, млн. руб.	-	-	50,0	125,0	125,0	250,0
Размер объявленных дивидендов на одну акцию, руб.	-	-	200	500	500	1000
Доля объявленных дивидендов (% от чистой прибыли)	-	-	-	48,91	49,76	49,57
Дата объявления	-	-	18.08.2016	27.06.2017	22.06.2018	16.05.2019
Дата фактической выплаты	-	-	03.10.2016	14.08.2017	07.08.2018	02.07.2019
Общий размер выплаченных дивидендов, млн. руб.	-	-	49,9162	124,891	124,891	249,782
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов, %	-	-	99,83	99,91	99,91	99,91

Общее собрание акционеров

В 2019 году проведено одно Общее собрание акционеров (годовое).

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 16 мая 2019 года (протокол от 16.05.2019 № 50), утверждены Годовой отчёт ПАО АКБ «Приморье» за 2018 год и годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность ПАО АКБ «Приморье» за 2018 год. Собранием определён количественный

состав Совета директоров Банка - 9 (девять) человек, Ревизионной комиссии - в количестве 3 (трёх) человек. Общее собрание акционеров избрало членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии ПАО АКБ «Приморье» на новый срок. В качестве внешней аудиторской организации по аудиту ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2019 год по российским и международным стандартам и по обзорной проверке промежуточной отчётности за 6 месяцев 2019 года общим собранием акционеров утверждена аудиторская фирма Акционерное общество «БДО Юникон».

Отчёт Председателя Правления об итогах деятельности Банка в 2018 году принят годовым общим собранием акционеров к сведению.

Годовое общее собрание акционеров приняло решение об утверждении суммы чистой прибыли, полученной Банком в 2018 году, в размере 504 315 304 рубля 21 копейка, а также о выплате дивидендов по результатам работы Банка в 2018 году в сумме 250 000 000 рублей 00 копеек из расчёта 1000 рублей на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1000 рублей денежными средствами. Оставшуюся прибыль в сумме 254 315 304 рубля 21 копейка решено оставить в распоряжении Банка (нераспределённой).

12.2.2. Структура органов управления

В соответствии с Уставом ПАО АКБ «Приморье» органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров Банка,
- Председатель Правления Банка и Правление Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, а также утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций путём закрытой подписки, а также путём открытой подписки – в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом;
7. уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путём приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретённых или выкупленных Банком акций;
8. избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9. утверждение аудиторской организации Банка;
10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
11. утверждение годовых отчётов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, в том числе отчётов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13. дробление и консолидация акций;
14. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
15. приобретение Банком размещённых акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

16. принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка;

18. решение вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров статьёй 84.6. Федерального закона «Об акционерных обществах»;

19. принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

20. принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесённым к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Согласно Уставу Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно не ранее, чем через два, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчётов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, в том числе отчётов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путём проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 12.2 Устава Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

Функции счётной комиссии на Общих собраниях акционеров Банка осуществляет независимая организация, имеющая предусмотренную законом лицензию и исполняющая обязанности по ведению реестра акционеров Банка (далее - регистратор).

Совет директоров Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Совете директоров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров, контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него Законом или Уставом.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесённые к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка, увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путём

размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе Банком размещённых акций в установленном порядке, участия в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка;

6) увеличение уставного капитала Банка путём размещения посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;

9) приобретение размещённых Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом;

10) избрание Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров Банка, избрание Председателя Правления – единоличного исполнительного органа Банка и Правления – коллегиального исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий; назначение и освобождение от должности Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и Руководителя Службы внутреннего аудита Банка. В случае расторжения трудового договора по инициативе работника (по собственному желанию) для освобождения от должности Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и Руководителя Службы внутреннего аудита Банка решение Совета директоров не требуется. При получении от перечисленных работников заявления о расторжении трудового договора по их инициативе (по собственному желанию) в адрес Председателя Совета директоров направляется уведомление о получении такого заявления не позднее дня, следующего за днём получения такого заявления;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного и иных фондов Банка;

14) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиала в статус внутреннего структурного подразделения Банка, назначение на должность директоров филиалов и освобождение их от должности;

15) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;

16) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

18) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

19) утверждение отчёта об итогах выпуска акций Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов, в том числе:

- организационной структуры Банка;

- смет административно-хозяйственных расходов Банка;

21) создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

22) регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

23) определение структуры и численности Службы внутреннего аудита;

24) рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчётов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

25) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

26) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

27) утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка;

28) утверждение плана работы и отчётов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

29) проведение оценки на основе отчётов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утверждённых Советом директоров;

30) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

31) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

32) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

33) утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

34) утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

35) утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль её реализации;

36) утверждение кадровой политики Банка;

37) утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учётом риска»;

38) утверждение порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учётом риска», а также сотрудникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, контролёру профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы управления рисками и Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём;

39) утверждение общего размера фонда оплаты труда для всего Банка;

40) ежегодное рассмотрение на своих заседаниях следующих вопросов, связанных с оплатой труда работников Банка:

- о сохранении или пересмотре документов, указанных в подпункте 37;
- рассмотрение предложений от соответствующих подразделений Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- заслушивание отчётов по мониторингу системы оплаты труда от Кадровой службы Банка, на которую возложены такие полномочия;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений сотрудникам Банка.

41) формирование комитетов Совета директоров Банка, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий;

42) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов;

43) проведение оценки собственной работы Совета директоров и представление её результатов Общему собранию акционеров Банка;

44) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, а также сделок, связанных с долгосрочной (более 10 лет) арендой Банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды, за исключением сдачи в аренду на срок не более 2 (Двух) лет);

45) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

46) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесённые к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Согласно Уставу членом Совета директоров Банка может быть любое физическое лицо, соответствующее требованиям к деловой репутации и к квалификации, установленным Федеральными законами, предложенное и избранное акционерами с соблюдением правил, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров и не могут являться его Председателем.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем 5 (пять) членов.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, или исполнительного органа Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Решения Совета директоров Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путём). Решение Совета директоров Банка, принятое заочным голосованием (опросным путём), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В 2019 году изменений в составе членов Совета директоров не произошло.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка.

Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

Председатель Правления Банка руководит деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Уставом и Советом директоров Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса.

В случае избрания Председателя Правления Банка членом Совета директоров Банка он участвует в работе Совета директоров с правом голоса по всем вопросам повестки дня.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка, утверждает штатное расписание, издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, а также принимает решения по вопросам, входящим в его компетенцию.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;

- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- заключение любых сделок, с учётом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом;
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка;
- организация и проведение финансовых операций Банка;
- организация ведения бухгалтерского учёта и отчётности Банка;
- выдача доверенностей от имени Банка, в том числе и с правом передоверия;
- утверждение штатного расписания Банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка (за исключением Положений о филиалах и представительствах Банка);
- определение численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств;
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений;
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений;
- принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16 пункта 12.2 Устава Банка, и приобретении либо продаже Банком акций юридических лиц в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- установление размера купонной ставки по облигациям Банка;
- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- прием на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе передать на рассмотрение Правления вопросы, отнесённые Уставом к компетенции Председателя Правления Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утверждаемого Советом директоров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

Председатель Правления Банка является Председателем Правления Банка по должности.

Председатель Правления вправе иметь заместителей, назначаемых в порядке, установленном Уставом Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- разработка текущих планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка и представление их на утверждение Совету директоров Банка;
- утверждение тарифов на оказание Банком услуг клиентам;
- утверждение ежеквартального отчёта эмитента ценных бумаг;
- уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заёмщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- принятие решения о классификации в более высокую категорию качества, чем третья, а также о включении ссуд в портфели однородных ссуд;
- предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованных заёмщиком на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных

средств, привлечённых заёмщиком от третьих лиц; приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг; осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

- возникших в результате прекращения ранее существовавших обязательств заёмщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заёмщикам должникам - третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заёмщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершённого и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие;

- установление размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;

- определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;

- принятие решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;

- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядка работы с такой информацией и ответственности за нарушение порядка работы с ней в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, учётом, отчётностью, внутренним контролем и другими вопросами текущей деятельности Банка;

- утверждение типовых договоров, иных документов, регулирующих порядок обслуживания клиентов Банка;

- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности за счёт созданных резервов.

Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления Банка, и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка подотчётны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В течение 2019 года в составе Правления Банка произошли изменения:

• по решению Совета директоров (протокол от 21.02.2019 № 500) с 3 июня 2019 года в состав Правления ПАО АКБ «Приморье» введён Заместитель Председателя Правления – Финансовый директор Банка Зверев Андрей Николаевич;

• с 16 ноября 2019 года из состава Правления ПАО АКБ «Приморье» выведена Максимова Александра Валерьевна в связи с освобождением от должности Заместителя Председателя Правления – директора Департамента обслуживания клиентов ПАО АКБ «Приморье» на основании личного заявления.

12.2.3. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей и разделён на 250 000 (двести пятьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций (далее по тексту - обыкновенные акции) номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Банк вправе увеличить уставный капитал до 500 000 000 (пятисот миллионов) рублей путём дополнительного размещения 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая на общую сумму 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей по номиналу.

Объявленные акции Банка в случае их размещения (дополнительные акции) в соответствии с установленным действующим законодательством и Уставом порядком будут предоставлять все права, предоставляемые размещёнными акциями Банка. Порядок размещения дополнительных акций регулируется соответствующими законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Решение о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с положениями об объявленных акциях, за исключением изменений и дополнений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлечённые денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении её уставного капитала путём зачёта требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала путём увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров, а путём размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка в пределах компетенции, установленной Уставом.

Увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок её определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций может осуществляться за счёт имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счёт имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счёт имущества Банка, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка за счёт его имущества путём размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счёт его имущества путём размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определённом Уставом.

Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - её владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объёме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Размещение Банком акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала за счёт имущества Банка размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.

Банк вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена законодательством Российской Федерации.

Акционеры имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица, включённые в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, уведомляются о возможности осуществления преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путём подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Размещение дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции), составляющих 25 и менее процентов ранее размещённых обыкновенных акций, и размещение посредством открытой подписки привилегированных акций осуществляется по решению Совета директоров Банка, которое принимается единогласно всеми членами Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, а также иным имуществом, перечень которого устанавливается Банком России. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации определяется Банком России.

Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении.

При увеличении уставного капитала Банка за счёт его имущества путём размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с п. 7.12 Устава, но не ниже их номинальной стоимости.

Цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок её определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок её определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее даты начала размещения дополнительных акций.

При оплате дополнительных акций не денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии с пунктом 7.12 Устава.

При оплате акций не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведённой Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведённой независимым оценщиком.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц акций Банка требует уведомления Банка России, либо получения предварительного согласия Банка России.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка требует получения предварительного согласия Банка России.

В соответствии с критериями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Банк России вправе предъявлять требования к деловой репутации физических и

юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего акции Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) Банка.

В случаях, когда в соответствии с Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок её определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться в соответствии со статьёй 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Приобретение лицом более 30 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций Банка, предоставляющих право голоса, с учётом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, осуществляется в порядке, определённом Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Раскрытие информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг осуществляется ПАО АКБ «Приморье» в порядке, установленном Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

12.2.4. Особенности совершения в Банке крупных сделок, сделок с заинтересованностью, выкупа Банком акций

Согласно Уставу ПАО АКБ «Приморье» к компетенции Совета директоров относится вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в её совершении, не являющихся и не являвшихся в течение 1 (одного) года, предшествовавшего принятию решения:

1) лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, в том числе его управляющим, членом коллегиального исполнительного органа Банка, лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации Банка;

2) лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сёстры, усыновители и усыновлённые которого являются лицами, занимающими должности в органах управления управляющей организации Банка, управляющей организации Банка, либо лицом, являющимся управляющим Банка;

3) лицом, контролирующим Банк или управляющую организацию (управляющего), которой переданы функции единоличного исполнительного органа Банка, или имеющим право давать Банку обязательные указания.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании и не являющихся заинтересованными в совершении сделки или подконтрольными лицам, заинтересованным в её совершении.

Если при совершении сделки, требующей получения согласия на её совершение в соответствии с пунктом 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», все акционеры - владельцы голосующих акций Банка признаются заинтересованными и при этом в совершении такой сделки имеется заинтересованность иного лица (иных лиц) в соответствии с пунктом 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», согласие на совершение такой сделки даётся большинством голосов всех акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Уставом Банка цена (денежная оценка) имущества определяется решением Совета директоров Банка, она должна определяться в соответствии со статьёй 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

Цена выкупа акций определяется Советом директоров Банка в соответствии со статьёй 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Выкуп акций осуществляется в порядке, предусмотренном статьёй 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчёте голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к Банку, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путём погашения указанных акций.

Согласно Уставу к компетенции Совета директоров Банка относится вопрос определения цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством.

12.2.5. Структура органов контроля Банка

Внутренний контроль в ПАО АКБ «Приморье» осуществляется в целях обеспечения:

1) эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, управлении банковскими рисками, активами и пассивами, включая сохранность активов;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и статистической отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

3) соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов регулирующих и надзорных органов, стандартов для профессиональных участников рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка;

4) исключения вовлечения Банка и участия его специалистов в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в государственные органы и в Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля Банка и аудиторской организацией Банка. Система органов внутреннего контроля - определённая Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка - Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка;

- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие

внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка. Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка. Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утверждёнными уполномоченными органами.

Согласно Уставу акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества), Положению о Совете директоров в Банке создан **Комитет по аудиту, информации и отношениям с акционерами**.

Количественный состав Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» составляет 3 человека.

Члены Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами:

Стегний Илья Алексеевич - Председатель Комитета;

Пономаренко Савелий Валентинович;

Овчарук Светлана Анатольевна.

Комитет по аудиту, информации и отношениям с акционерами обеспечивает выработку рекомендаций для Совета директоров по вопросам:

- определения кандидатуры внешней аудиторской организации Банка для утверждения её Общим собранием акционеров;
- проведения аудиторских целевых проверок по инициативе Совета директоров;
- взаимодействия Совета директоров с Ревизионной комиссией и аудиторской организацией Банка;
- раскрытия информации Банком;
- реализации и развития Кодекса корпоративного управления Банка;
- рассмотрения жалоб и обращений акционеров и третьих лиц;
- разрешения конфликтных ситуаций.

К компетенции Комитета Совета директоров по аудиту, информации и отношениям с акционерами относятся:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчётности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчётов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

В 2019 году заседания Комитета Совета директоров по аудиту, информации и отношениям с акционерами не проводились. Вопросы, относящиеся к компетенции данного Комитета, рассматривались в рамках повесток дня заседаний Совета директоров Банка.

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением о системе внутреннего контроля в ПАО АКБ «Приморье», учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля - определённая учредительными и внутренними нормативными документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и специалистов (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль над правильностью совершения банковских операций;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за разделением полномочий подразделений и специалистов при совершении банковских операций (сделок);
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определёнными учредительными и внутренними документами, следующие органы управления, подразделения и специалисты Банка:

- *Общее собрание акционеров*, к компетенции которого относятся вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудиторской организации Банка;

- *Совет директоров* Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров;

- *Председатель Правления, Правление* Банка, осуществляющие руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией;

- *Ревизионная комиссия*, избираемая Общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью;

- *Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера)* Банка являются ответственными лицами за организацию и осуществление внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надёжности и соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций в Банке;

- *руководитель (заместитель руководителя) и главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка* - должностные лица, которые несут полную ответственность за организацию системы внутреннего контроля в филиале Банка;

- подразделения и специалисты Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка:

- *Служба внутреннего аудита* - структурное подразделение, осуществляющее мониторинг и проверку состояния внутреннего контроля в Банке, соблюдение законодательных и иных правовых актов Российской Федерации, действие которых распространяется на кредитные организации, учредительных и внутренних документов, установленных правил и процедур осуществления деятельности Банка. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, утверждённым Советом директоров Банка;

- *Служба внутреннего контроля* (комплаенс - служба) - структурное подразделение Банка, занимающееся выявлением регуляторного риска (комплаенс - риска), осуществляющее учёт событий, связанных с регуляторным риском, мониторинг регуляторного риска, мониторинг эффективности управления регуляторным риском, а также выполнение других функций, определённых в Положении о Службе внутреннего контроля, утверждённом Председателем Правления Банка;

- *ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма* - лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путём, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- *контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг* - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка как профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления осуществляется Советом директоров, Председателем Правления (заместителями Председателя Правления) и Правлением Банка.

К компетенции *Совета директоров* Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросы эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля и оценок внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, контролёром профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешней аудиторской организацией, Банком России, другими контролирующими органами;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешней аудиторской организации и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции *исполнительных органов* относятся следующие вопросы:

- совершенствование системы внутреннего контроля;
- установление ответственности сотрудников Банка за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия действий сотрудников при совершении операций по направлениям работы Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков предусматривают выявление и анализ внутренних факторов (сложность организационной структуры, характер банковской деятельности, уровень квалификации служащих, организационные

изменения и текучесть кадров) и внешних факторов (изменения экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т. д.), оказывающих воздействие на деятельность Банка. Оценка рисков производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита.

Порядок осуществления контроля за разделением полномочий подразделений и служащих при совершении банковских операций (сделок) и его соблюдением устанавливается внутрибанковскими документами, Положениями о подразделениях Банка, должностными инструкциями на каждого специалиста Банка.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением/передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности. Ответственными за организацию контроля данного направления является руководитель Департамента информационных банковских технологий и руководитель Департамента экономической безопасности Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля в Банке осуществляется Главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции (сделки) и их отражение в учёте и отчётности, и сотрудниками Банка отдельных подразделений, должностными обязанностями которых предусмотрено выполнение данных функций (контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, специалист последующего контроля), а также Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

В целях организации внутреннего контроля проводятся последующие проверки. Контроль за осуществлением последующих проверок при совершении банковских операций (сделок) осуществляется в соответствии с Регламентом проведения последующих проверок в Департаменте обслуживания клиентов (филиалах) и другими внутренними нормативными документами.

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования в Банке функционирует **Служба внутреннего контроля** - структурное подразделение Банка, основной целью которого является выявление и мониторинг уровня регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), а также выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию. Данному подразделению предоставляются полномочия по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о нём и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава ПАО АКБ «Приморье» и Положения о Службе внутреннего контроля.

Статус, организационная структура, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности Службы внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля создана в апреле 1998 года.

Штатная численность Службы внутреннего контроля - 4 человека, фактическая - 4 человека, в том числе:

Руководитель Службы внутреннего контроля - Барабаш Наталья Вадимовна;

Главный специалист Службы внутреннего контроля - Френк Рита Владимировна;

Главный специалист Службы внутреннего контроля - Попова Светлана Викторовна;

Главный специалист Службы внутреннего контроля - Хорошайлова Светлана Сергеевна.

Служба внутреннего контроля действует на основании Положения, утверждённого Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Основные *функции* Службы внутреннего контроля:

- выявление регуляторного риска;

- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением 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 и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля подотчётна и административно подчинена Председателю Правления Банка.

В целях осуществления внутреннего аудита в Банке функционирует **Служба внутреннего аудита**.

Данная Служба независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля, риск-менеджмента, корпоративного управления и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (подлежит независимой проверке аудиторской организацией или проверке, организованной по решению Совета директоров), по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность её руководителя и сотрудников, создает условия для беспристрастного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Статус, организационная структура, порядок подчинённости, принципы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности определяются действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Служба внутреннего аудита создана в октябре 2014 года.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением ПАО АКБ «Приморье».

Структура и численность Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка.

Штатная численность Службы внутреннего аудита - 4 человека, фактическая - 4 человека, в том числе:

Руководитель Службы внутреннего аудита - Трошкова Елена Георгиевна;

Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита - Зелепукина Арина Валерьевна;

Главный специалист Службы внутреннего аудита - Готовец Татьяна Владимировна;

Ведущий специалист Службы внутреннего аудита - Луцак Дарья Григорьевна.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие *функции*:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка);

- проверка 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;

- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учётом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения, сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;

- выявление на основании проведённых проверок рисков, присущих деятельности Банка (операционные, правовые, кредитные, ликвидности, рыночные и т. д.) и их оценка;

- консультирование руководства и сотрудников Банка по вопросам эффективного исполнения ими своих функций, включая функции внутреннего контроля;

- проверка соответствия действующих в Банке бизнес-процессов требованиям законодательства и нормативных актов, а также внутренним требованиям Банка, оценка их эффективности;

- консультирование руководства и сотрудников Банка в виде вынесения предложений и рекомендаций по внутренним документам Банка в целях повышения эффективности действующих бизнес-процессов и внутреннего контроля Банка;

- формирование предложений по совершенствованию технологий и методов контроля проведения банковских операций;

- консультирование сотрудников подразделений Банка по областям знаний и профессиональной компетенции внутренних аудиторов в порядке, установленном внутренними документами Банка;

- осуществление контроля над эффективностью принятых органами управления и руководителями подразделений и по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;

- проведение по заданию Совета директоров исследования случаев возникновения убытков/случаев мошенничества, выработка рекомендаций по предотвращению их повторного возникновения;

- координация работы с внешними аудиторами, сопровождение исполнения договора, заключённого Банком с внешними аудиторами, предоставление информации в контролирующие органы об аудиторской компании;

- выполнение требований в рамках своих полномочий Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и программ Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и

финансированию терроризма;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк устанавливает техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита функционально подотчётна Совету директоров и административно подчинена Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности решением Совета директоров. Руководителем Службы внутреннего аудита не назначается лицо, работающее по совместительству.

Взаимодействие сотрудников Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется на основании Положения о системе внутреннего контроля в ПАО АКБ «Приморье».

Взаимодействие Службы внутреннего аудита с аудиторской организацией заключается в проведении организационных мероприятий, связанных с проверками Банка, ведением переговоров, переписки по вопросам деятельности Банка.

На заседании в 2019 году Совет директоров Банка рассмотрел отчёт о выполнении плана проверок, проведённых Службой внутреннего аудита, за 2-е полугодие 2018 года (протокол от 08.04.2019 № 503) и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на один год. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчёт о проведённой ревизии, а также заключение о соответствии представляемых на утверждение бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк ежегодно привлекает профессиональную **аудиторскую организацию**, не связанную имущественными интересами с Банком и/или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключённого с аудиторской организацией.

В составляемых Ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- сведения о достоверности финансовой отчётности Банка,
- информация о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России,
- сведения о качестве управления Банком,
- информация о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
- информация обо всех фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учёта и предоставления отчётности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в Банке функционирует **Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём**. Данное подразделение обеспечивает разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных организационных мер в указанных целях, а также организацию предоставления сведений в соответствии с законодательством.

Статус, организационная структура, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности Службы по противодействию легализации доходов определяются

законодательством Российской Федерации, Положением о Службе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём.

Назначаемый Председателем Правления Банка **контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг** осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банка России.

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений управления рисками, совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции в рамках системы управления рисками.

Управление рисками в Банке в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами, осуществляют: Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками.

В системе управления рисками **Совет директоров** выполняет следующие функции:

- утверждает стратегию в области управления банковскими рисками;
- утверждает и своевременно пересматривает предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска;
- утверждает организационную структуру Банка с разделением полномочий и обязанностей, исключающим возможность конфликта интересов и злоупотреблений;
- принимает решения о создании коллегиальных органов Банка по управлению рисками: Кредитного комитета, Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка и других;
- утверждает политику Банка в области управления рисками, кредитную и процентную политику, политику по управлению ликвидностью;
- регулярно анализирует и оценивает эффективность утверждённых внутренними документами процедур управления всеми существенными для Банка банковскими рисками (в том числе внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов Банка и т. д.) в зависимости от изменения уровня существенности рисков, принимаемых Банком;
- обеспечивает создание риск-ориентированной системы внутреннего контроля;
- обеспечивает создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления рисками в целом по Банку;
- проверяет наличие методологии и комплексности проводимых в Банке стресс-тестов.
- рассматривает результаты стресс-тестирования.

Члены Совета директоров несут ответственность за последствия необоснованной и неосмотрительной политики и действий в области кредитования, инвестирования, защиты от внутреннего мошенничества или в любой другой области банковской деятельности.

Совет директоров должен обеспечить, чтобы менеджмент обладал достаточной квалификацией и создавал действенные системы мониторинга и контроля банковских рисков, чтобы система управления рисками подлежала соответствующей проверке достаточно квалифицированными профессионалами (внешними и внутренними аудиторами).

Совет директоров должен своевременно предпринимать необходимые действия для обеспечения капитализации Банка, в достаточной степени отвечающей экономическим и деловым условиям, характеру бизнеса и профилю риска.

Правление Банка в части управления рисками выполняет следующие функции:

- реализует в текущей деятельности стратегию управления рисками;
- вырабатывает адекватные процедуры управления рисками, утверждает лимиты, методики оценки рисков;
- обеспечивает разработку и утверждение внутренних документов Банка по применению методов, процедур и стандартов для управления его основными рисками;
- обеспечивает текущий контроль за соблюдением установленных процедур, лимитов риска;
- обеспечивает проведение идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение Банком поставленных целей (идентификация, мониторинг и контроль за рисками);

- формирует коллегиальные органы по управлению рисками - Кредитный комитет, Оперативную группу по управлению текущими рисками и ликвидностью, осуществляет текущий контроль за их работой;

- обеспечивает немедленное информирование Совета директоров в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности;

- обеспечивает проведение Службой внутреннего контроля последующего контроля за выполнением внутренних документов, соблюдением лимитов и процедур;

- разрабатывает и поддерживает использование эффективной системы управленческой отчётности для принятия решений на уровне Правления Банка;

- утверждает положения о подразделениях Банка в рамках организационной структуры;

- обеспечивает назначение на управленческие должности среднего звена работников, обладающих требуемыми профессиональными навыками и квалификацией, формирование адекватных стимулов и систем управления персоналом.

Кредитный комитет для реализации текущей и долгосрочной кредитной политики Банка выполняет следующие функции:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических и физических лиц;

- принимает решения об изменении условий кредитных договоров с юридическими и физическими лицами, заключённых по ранее принятым Кредитным комитетом решениям;

- принимает решения по выдаче гарантий и оказанию прочих, приравненных к кредитным операциям, услуг;

- принимает решения по установлению процентных ставок и общих условий кредитования корпоративных клиентов, предприятий малого бизнеса, сотрудников Банка;

- устанавливает «внутренние лимиты» корпоративным клиентам Банка;

- устанавливает лимиты самостоятельного кредитования филиалам и дополнительным офисам Банка;

- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования, за исключением принятия решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заёмщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов;

- определяет основные подходы и условия кредитования по различным категориям заёмщиков;

- принимает решения по установлению индивидуальных тарифов по кредитным и приравненным к ним операциям;

- проводит контрольные мероприятия, связанные с выполнением решений комитета.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью осуществляет выполнение следующих функций:

- установление лимитов на казначейские операции;

- установление индивидуальных лимитов на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке;

- установление лимитов убытков по отдельным операциям на финансовом рынке;

- установление размеров открытых позиций;

- планирование и контроль текущих объёмов ликвидных активов;

- планирование и контроль динамики свободных ресурсов;

- планирование, контроль лимитов и структуры активных операций;

- установление базовых ставок по привлечению/размещению ресурсов;

- установление индивидуальных ставок по привлечению ресурсов;

- установление индивидуальных тарифов на расчётно-кассовое обслуживание клиентов;
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, фактических коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- анализ активно-пассивных операций Банка и их коррекция;

- анализ показателей эффективности казначейских операций и их рисков;

- анализ остатков на счетах клиентов, определение графика платежей, определение платёжного резерва;

- утверждение категорий качества и норм резервирования с целью формирования резерва на возможные потери по:

банкам-контрагентам;

эмитентам;

контрагентам по прочим операциям;

контрагентам по прочим финансово - хозяйственным операциям;

прочим потерям.

Подразделения Банка, занимающиеся оценкой рисков: Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Юридическая служба.

Сотрудники подразделений, занимающиеся оценкой рисков в соответствии со своими должностными обязанностями, осуществляют:

- выявление всех рисков, с которыми сталкивается Банк, а также связей между рисками;

- разработку методик измерения и управления рисками;

- постоянный мониторинг всех рисковых позиций Банка и предоставление регулярных отчётов руководству;

- выработку рекомендаций по установлению лимитов и их расчёту;

- участие в выработке стратегии развития бизнеса Банка, анализ стратегий бизнес-подразделений с точки зрения принимаемых ими рисков;

- разработку методик измерения эффективности деятельности бизнес-подразделений с учётом принимаемых ими рисков;

- оценку эффективности деятельности бизнес-подразделений с точки зрения принимаемых ими рисков;

- участие в развитии информационных систем Банка с тем, чтобы они соответствовали потребностям подразделения.

В целях исполнения своих служебных обязанностей сотрудники подразделений, занимающиеся оценкой рисков, наделяются следующими полномочиями:

- получать всю необходимую внутрибанковскую информацию;

- требовать соблюдения установленных лимитов и экстренно оповещать руководство Банка о нарушениях;

- инициировать пересмотр действующих лимитов в связи с изменением текущей ситуации.

Сотрудники подразделений, занимающиеся оценкой рисков, несут ответственность за:

- полноту предоставляемой руководству Банка информации о рисках, принимаемых на себя Банком;

- своевременное предоставление руководству Банка отчётности о соблюдении установленных лимитов;

- тестирование используемых методик расчёта рисков на адекватность текущей ситуации.

В целях осуществления контроля и оценки уровня рисков в Банке функционирует **Служба управления рисками**. Данное подразделение осуществляет контроль и оценку уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, совершающими операции, несущие риски потерь, контролирует формирование, внедрение и применение в Банке единой методологии управления рисками, следит за обеспечением надлежащего уровня надёжности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, акционеров и контрагентов, проводит предварительную оценку операций, не предусмотренных бизнес-планом Банка, и готовит рекомендации для Совета директоров о целесообразности совершения таких операций.

Статус, организационная структура, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, порядок планирования деятельности Службы управления рисками определяются законодательством Российской Федерации, Положением о Службе управления рисками.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Служба управления рисками создана в сентябре 2015 года.

Служба управления рисками является самостоятельным структурным подразделением ПАО АКБ «Приморье» и непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками действует на основании Устава Банка и Положения о Службе управления рисками. Штатная численность Службы управления рисками - 8 человек.

Руководитель Службы управления рисками - Семенченко Михаил Владимирович;

Заместитель руководителя Службы управления рисками - Соломонова Евгения Юльевна.

Задачи Службы управления рисками:

- участие в разработке и реализации эффективной политики (стратегии) Банка в области управления рисками и капиталом; разработка предложений для определения приемлемого уровня рисков;
- формирование методологической базы (методов, моделей, регламентов и процедур оценки значимых для Банка рисков (кредитных, рыночных, операционных, ликвидности и др.), их мониторинга, а также способов регулирования);
- идентификация значимых рисков;
- оценка значимых рисков;
- участие в разработке мероприятий по минимизации значимых рисков;
- мониторинг значимых рисков;
- подготовка участникам бизнес-процесса и коллегиальным органам Банка оперативной информации об изменении уровня значимых рисков для принятия управленческих решений;
- разработка адекватных форм управленческой отчётности для своевременного отражения банковских рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда;
- разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Функции Службы управления рисками:

• *Формирование методологической базы:*

- определение методов и моделей выявления количественной и качественной оценки значимых рисков;
- выбор репрезентативных данных, на которых будут основываться расчёты значимых рисков;
- выявление групп показателей, используемых для оценки значимых рисков и установлению на них критических значений, исходя из стратегии и возможностей Банка;
- введение набора стандартизованных методик для измерения значимых рисков и расчёта лимитов;
- создание информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии значимого риска;
- внедрение системы отчётности, позволяющей участникам бизнес-процесса и коллегиальным органам оперативно получать адекватную и доступную к восприятию информацию об изменении уровня значимых рисков, используемую в дальнейшем при принятии управленческих решений;
- проведение ретроспективного анализа значимых рисков по портфелям (исследование на основе исторических событий соотношений рисков по отдельным категориям заёмщиков, рисков различной физической природы, их частоты и тяжести на совокупный кредитный портфель Банка и т. д.) для проверки адекватности выбора модели оценки показателя VaR;
- построение имитационной динамической модели (аналитической программы расчётов для проведения сценарного анализа, позволяющего оценить воздействие ряда факторов значимого риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события);
- развитие баз данных, совершенствование аналитических программ (разработка блока оптимизации решений в рамках стратегии Банка) для поддержания системы управления значимыми рисками на высоком уровне.

• *Идентификация значимых рисков:*

- сбор, консолидация, обработка, анализ и хранение информации о текущей рыночной ситуации, отраслевых (системных) рисках, а также внешних (операционной среды) рисках непосредственно самого заёмщика;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков;
- выявление и признание подконтрольных и неподконтрольных Банку видов риска, их актуализация;
- определение ключевых точек генерации значимых рисков;
- построение карты рисков.

• *Оценка значимых рисков:*

- проведение качественной и количественной оценки (измерения) значимых рисков, их прогнозирование на основе принятых Банком методов VaR-анализа и стресс-тестирования;
 - проведение полного анализа уровня значимых рисков по совершённым и планируемым Банком операциям с целью определения их суммарного размера и достаточности капитала на их покрытие;
 - отображение полученных результатов в отчётности, используемой в дальнейшем при принятии управленческих решений.
- *Участие в разработке мероприятий по минимизации значимых рисков.*
- Подготовка предложений:
- по способам регулирования значимых рисков (диверсификация, изменение установленных лимитов, хеджирование и т. д.);
 - пересмотру критических значений показателей, используемых для оценки значимых рисков;
 - совершенствованию стратегий в области управления значимыми рисками.
- *Мониторинг значимых рисков.*
- постоянное наблюдение за изменением значимого риска, его оценка и проведение анализа причин изменения на момент появления оснований;
 - оперативное обновление карты рисков;
 - своевременная подготовка отчётов и сообщений, включая потери и инциденты, ключевые рисковые экспозиции Банка, индикаторы раннего предупреждения потерь (слабые сигналы) коллегиальным органам управления.
- *Контроль выполнения мероприятий по минимизации значимых рисков:*
- за соблюдением участниками бизнес-процесса (подразделениями Банка и его филиалами) установленным процедурам и принятым решениям;
 - установленными лимитами (ограничениями) кредитования заёмщиков;
 - проблемными ссудами;
 - правильностью и своевременностью классификации ссуд (условных обязательств значимого характера) и полнотой формирования РВПС и РВП в соответствии с требованиями Банка России и внутренней нормативной базой Банка;
 - качеством составления мотивированных суждений об уровне значимых рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности (выборочно).
- *Иные функции:*
- принимает участие в разработке программ рисковой инвестиционной деятельности, осуществляет контроль за их выполнением, анализирует результаты;
 - осуществляет подготовку информации по запросам Председателя Правления, комитетов, подразделений Банка и Банка России;
 - оказывает содействие в осуществлении проверок Службы внутреннего контроля и принятии мер, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля;
 - рассматривает акты проверок Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в рамках своей компетенции;
 - организация, координация работы по расчёту и контролю максимально допустимых банковских рисков, регламентированных Инструкциями и Указаниями Банка России;
 - анализ сбалансированности по срокам привлечения пассивов и размещения активов для оценки риска ликвидности;
 - анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентной ставки. Расчёт средневзвешенных процентных ставок;
 - расчёт и контроль за выполнением обязательных нормативов, установленных Банком России;
 - контроль соблюдения лимитов на операции по связанным с Банком лицам в рамках Положения «О порядке совершения в ПАО АКБ «Приморье» сделок со связанными с Банком лицами»;
 - расчёт величины собственных средств (капитала) Банка и прогнозной его величины в соответствии с Положением Банка России о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
 - своевременная подготовка отчётности, входящей в компетенцию Службы управления рисками. Участие в подготовке отчётов для надзорных и проверяющих органов

(Центральный банк Российской Федерации, аудиторская организация и т. д.). Участие в составлении годового отчёта Банка;

- анализ финансового состояния страховщиков имущества ПАО АКБ «Приморье»;
- сбор единой по Банку базы данных о понесённых Банком операционных убытках;
- подготовка отчёта об уровне репутационного риска;
- сбор информации о деловой репутации и анализ финансового положения банков-контрагентов. Подготовка предложений по установлению лимитов на проведение операций с банками-контрагентами;
- подготовка профессиональных суждений о размере резерва на возможные потери по банкам-контрагентам, банкам корреспондентам и другим контрагентам;
- анализ финансового состояния эмитентов для определения предельного размера лимита вложений в портфель ценных бумаг и подготовка профессиональных суждений о категории качества и размере резерва на возможные потери по эмитентам;
- подготовка профессиональных суждений о размере резерва на возможные прочие потери по элементам расчётной базы в рамках Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО АКБ «Приморье»;
- ведение списка инсайдеров, уведомления лиц, включённых в список инсайдеров об их включении в такой список и исключении из него;
- передача списка инсайдеров организаторам торговли;
- хранение информации о направленных уведомлениях инсайдерам Банка.

Банк ограничивает свои риски, не участвуя в видах бизнеса, неприемлемых для него, или связанных с преднамеренным нарушением действующего законодательства.

В части принимаемых Банком рисков покрытие потерь, возникающих в результате наступления неблагоприятных событий, осуществляется за счёт двух источников: резервов и собственного капитала Банка.

За счёт резервов покрываются ожидаемые потери по кредитному портфелю, вложениям в ценные бумаги, по средствам, размещённым на корреспондентских счетах, прочим операциям, прочим финансово-хозяйственным операциям, прочему участию в уставном капитале других организаций, активам, переданным в доверительное управление, внебалансовым обязательствам кредитного характера.

Неожидаемые потери покрываются за счёт капитала Банка.

Размеры резервов и капитала Банка определяют величину рисков, которые могут быть приняты Банком. При этом максимальная величина риска, который Банк готов взять на себя, определяется Советом директоров Банка.

Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков для оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Для измерения величины риска Банк использует внутренние Методики.

В течение 2019 года было проведено четыре заседания Совета директоров, на которых Службой управления рисками были представленные отчёты об уровне кредитного, рыночного, валютного, операционного, репутационного рисков и риска концентрации.

12.3. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления

Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления, приведено в Приложении 1.

12.4. Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления

Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления, приведено в **Приложении 2**.

12.5. Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления

С учётом индивидуальных особенностей Банка, помимо или вместо упомянутых в Кодексе корпоративного управления, используются и иные механизмы и инструменты корпоративного управления.

Являясь средним по величине и объёмам операций российским банком, штатное расписание ПАО АКБ «Приморье» в настоящее время не предусматривает наличие должности корпоративного секретаря.

Функции корпоративного секретаря выполняет согласно Положению о Совете директоров назначаемый Советом директоров Секретарь Совета директоров, который обеспечивает эффективное взаимодействие с акционерами Банка, координацию действий по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров Банка.

Согласно Положению о Совете директоров Секретарём Совета директоров Банка может быть назначено физическое лицо из числа работников Банка, не являющееся членом Совета директоров Банка. Функции Секретаря Совета директоров также может исполнять член Совета директоров. Назначение на должность Секретаря Совета директоров Банка осуществляет Совет директоров в соответствии с Положением о Совете директоров.

12.6. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления

С учётом выше изложенных критериев в целях совершенствования модели и практики корпоративного управления Банк предполагает осуществить следующие действия и мероприятия:

- раскрывать дополнительную информацию на официальном сайте Банка в сети Интернет, в том числе нефинансовую отчётность;
- обеспечить возможность акционерам, права которых учитываются в реестре акционеров Банка, получать сообщение о проведении собрания и иметь доступ к материалам собрания в электронной форме по заявлению акционера;
- при подготовке повестки дня общего собрания акционеров указывать, кем был предложен каждый из включённых в нее вопросов, а в отношении кандидатов, выдвинутых для избрания в органы общества, - кем они были выдвинуты;
- раскрывать на официальном сайте Банка в сети Интернет сведения о лице (группе лиц), выдвинувших кандидатов в члены Совета директоров Банка;
- включение в Устав Банка положения об обязательном направлении акционерам бюллетеней для голосования и о праве акционеров принимать участие в общем собрании акционеров путём заполнения и направления в Банк таких бюллетеней;
- приглашать кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка, присутствовать на соответствующем общем собрании акционеров для того, чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов;
- разработать, утвердить на Совете директоров и раскрыть на сайте Банка в сети Интернет Положение о дивидендной политике Банка;
- утвердить информационную политику Банка, которая должна предусматривать разумный баланс между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, и возложить на Комитет Совета директоров по аудиту, информации и отношениям с акционерами обязанности по контролю за соблюдением информационной политики Банка;
- проводить оценку независимости кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости и давать заключение о независимости кандидата, осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости и обеспечивать

незамедлительное раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора;

- в протокол общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, включать сведения о том, какие из избранных членов Совета директоров избраны в качестве независимых директоров;

- предусмотреть в Положении о Совете директоров Банка обязанность члена Совета директоров уведомлять Совет директоров Банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций уведомлять о таком избрании (назначении);

- при проведении заседаний Совета директоров в заочной форме определить порядок и сроки направления каждому члену Совета директоров бюллетеня для голосования и получения заполненного бюллетеня с учётом разумности и достаточности установленных сроков для получения бюллетеней и принятия решений по содержащимся в них вопросам;

- осуществлять проведение детальной формализованной процедуры самооценки Совета директоров и комитетов Совета директоров с позиций эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Совета директоров и его комитетов, разработку рекомендаций Совету директоров в отношении совершенствования процедур работы Совета директоров и его комитетов, подготовку отчёта об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчёт Банка;

- раскрывать информацию о созданных комитетах Совета директоров, обеспечивать включение принятых комитетами рекомендаций в состав протокола того заседания Совета директоров, на котором рассматривался вопрос, в отношении которого была дана соответствующая рекомендация;

- Совету директоров Банка не реже 1 (одного) раза в год рассматривать вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости давать рекомендации по её улучшению; сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля предоставлять акционерам в составе годового отчёта Банка;

- предоставлять информацию и документы по запросам акционеров Банка в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности;

- закрепить порядок предоставления акционерам доступа к информации и документам Банка в информационной политике Банка с учётом дифференциации объёма прав доступа к документам и информации Банка в зависимости от размера владения акционером голосующими акциями Банка;

- правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, закрепить во внутренних документах Банка. Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию Банка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Банка (поглощение), совершение Банком крупных и иных существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.

13. Дополнительная информация для акционеров

Контактная информация ПАО АКБ «Приморье»:

Адрес: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47

Телефон: (423) 222-12-55, 222-86-51

Факс: (423) 222-68-75

E-mail: mail@primbank.ru

ИНН 2536020789

к/с: 30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России по Приморскому краю

код по ОКПО 35697262

код по ОКВЭД (ОКОНХ) 64.19 (96120)

Регистратором ПАО АКБ «Приморье» в соответствии с заключённым договором является Акционерное общество «РЕЕСТР» (АО «РЕЕСТР»):

Место нахождения: Российская Федерация, 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1
Сведения о лицензии, выданной регистратору: № 045-13960-000001, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 13.09.2002 г., без ограничения срока действия.

Тел.: (495) 617-01-01, сайт: www.aoreestr.ru

Филиал «Реестр-Владивосток» АО «РЕЕСТР»

открыт в г. Владивостоке по адресу: 690065, г. Владивосток, ул. Сипягина, д. 20 Б, каб. 409.

Контактный телефон/факс: (423) 249-51-80

По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться:

Адрес: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47

Контактные телефоны: (423) 222-86-51

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

Адрес: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47

Контактные телефоны: (423) 222-86-51

Аудиторской организацией Банка является:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БДО Юникон»

Сокращённое фирменное наименование: АО «БДО Юникон»

ИНН 7716021332

ОГРН 1037739271701

Место нахождения: 117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 этаж, помещение 1, комната 50

Номер телефона и факса: (495) 797-56-65, факс: (495) 797-56-60

Адрес электронной почты: reception@bdo.ru

АО «БДО Юникон» - независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

По состоянию на 1 января 2020 года АО «БДО Юникон» являлась членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА внесена 3 ноября 2016 года за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11603059593.

Сведения о СРО РСА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

В первом квартале 2020 года АО «БДО Юникон» перешло в другую СРО и стало членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020340.

АО «БДО Юникон» проводило независимые проверки бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка в рамках заключённых договоров с 2007 года по 2019 год.

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2019 год, проведена в соответствии с договором, заключённым на основании решения Годового общего собрания акционеров ПАО АКБ «Приморье» об утверждении в качестве внешней аудиторской организации по аудиту ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2019 год по российским и международным стандартам и по обзорной проверке промежуточной отчётности за 6 месяцев 2019 года аудиторскую фирму Акционерное общество «БДО Юникон» (протокол от 16.05.2019 № 50):

- проведён аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА) бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» по итогам деятельности за 2019 год, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчётности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- предоставлено аудиторское заключение независимого аудитора, выражающее мнение АО «БДО Юникон» о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2019 год,

составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчётности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Оплата за проведение аудита осуществлялась в соответствии с заключённым договором. За период сотрудничества нарушений условий договоров как со стороны АО «БДО Юникон», так и со стороны ПАО АКБ «Приморье», не выявлено. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги нет.

**СОСТАВ И СТРУКТУРА
ПРОВЕДЕНИЯ САМООЦЕНКИ КАЧЕСТВА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
В АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «ПРИМОРЬЕ» (ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ)**

N	Вопрос	Вариант ответа	Оценка		
			факт	шкала	макс. балл
I. Права акционеров					
1	Регламентирован ли порядок созыва, подготовки и проведения ОСА в отдельном внутреннем документе (Положении об ОСА), утвержденном ОСА?	А Да	4	4	4
		Б Нет	0	0	
2	В какие сроки общество сообщает о проведении ОСА и обеспечивает доступность материалов к ОСА?	А Не менее чем за 30 дней до даты проведения ОСА сообщает о проведении ОСА и не менее чем за 20 дней обеспечивает доступность материалов к ОСА, если законодательством не предусмотрен больший срок	4	4	4
		Б Не менее чем за 20 дней до даты проведения ОСА, если законодательством не предусмотрен больший срок	0	0	
3	В какие сроки общество раскрывает информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в ОСА?	А В ленте новостей в срок позднее 1 дня с даты составления протокола	0	0	2
		Б В ленте новостей в срок не позднее 1 дня с даты составления протокола	2	2	
4	Размещаются ли на сайте общества в сети Интернет материалы к ОСА в полном объеме?	А Да, с соблюдением сроков, предусмотренных для предоставления доступа к таким материалам	0	2	2
		Б Да, но не в сроки, предусмотренные для предоставления доступа к таким материалам	0	0	
		В Нет, не размещаются или размещаются не в полном объеме	0	0	0
5	Обеспечивает ли общество акционерам, права которых	А Да	2	2	2

	учитываются в реестре, возможность получить сообщение о проведении ОСА и иметь доступ к материалам ОСА в электронной форме по заявлению акционера?	Б	Нет	0	0	
6	Предоставляется ли информация о проведении ОСА на английском языке (наряду с предоставлением такой информации на русском языке)?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
7	Указываются ли в повестке дня ОСА следующие сведения? (укажите все верные варианты)	А	Кем был предложен каждый из вопросов, включенных в повестку дня	0	1	2
		Б	Кем были выдвинуты кандидаты для избрания в органы общества	0	1	
8	Создает ли общество в период подготовки к ОСА необходимые организационные и технические условия, обеспечивающие акционерам возможность задавать вопросы членам исполнительных органов и СД общества, а также публично высказывать свое мнение по вопросам повестки дня ОСА, с использованием следующих инструментов? (укажите все верные варианты)	А	Специальный телефонный канал (горячая линия) для связи с акционерами	0	1	3
		Б	Специальный адрес электронной почты	0	1	
		В	Форум по вопросам повестки дня ОСА на сайте общества в сети Интернет	0	1	
9	Предоставляет ли общество своим акционерам следующие сведения в составе материалов к ОСА (помимо обязательных сведений, предусмотренных законодательством): (укажите все верные варианты)	А	Сведения о кандидатах в аудитора общества, достаточные для формирования представления об их профессиональных качествах и независимости, включая наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является кандидат в аудитора общества, описание процедур, используемых при отборе внешних аудиторов, которые обеспечивают их независимость и объективность, а также сведения о предлагаемом вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера (включая сведения о компенсационных выплатах и иных расходах, связанных с привлечением аудитора) и иных существенных условиях договоров, заключаемых с аудиторами общества	0	2	20

	Б	Позицию СД относительно повестки дня общего собрания, а также особые мнения членов СД по каждому вопросу повестки дня. Указанные материалы рекомендуются включать в состав протокола заседания СД, на котором такое мнение было выражено	0	2	
	В	Сведения о результатах оценки рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций, а также имущества и (или) акций общества, если такая оценка проводилась независимым оценщиком, или иную информацию, позволяющую акционеру составить мнение о реальной стоимости указанного имущества и её динамике	2	2	
	Г	При принятии решений об увеличении или уменьшении уставного капитала, о согласии (последующем одобрении) на совершение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, наступающих для общества и его акционеров в случае их принятия	2	2	
	Д	При внесении изменений в устав общества и его внутренние документы - таблицы сравнения вносимых изменений с текущей редакцией, обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, которые могут наступить для общества и его акционеров в случае их принятия	2	2	
	Е	При даче предварительного согласия (последующем одобрении) на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, - перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными	2	2	

	Ж	Информацию, достаточную для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов на должности членов СД и других органов общества, включая сведения об их опыте и биографии, а также об их соответствии требованиям, предъявляемым к членам органов общества, если такие требования установлены законодательством. В случае рассмотрения вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющей организацией или управляющему - соответствующую информацию о такой управляющей организации (включая сведения о ее связанности с лицами, контролирующими общество) или управляющем	2	2	
	З	Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определённой части чистой прибыли на собственные нужды	0	2	
	И	Подробные сведения о порядке расчета размера дивидендов по привилегированным акциям, в отношении которых в уставе общества установлен порядок их определения	0	2	не примен имо
	К	Сведения о корпоративных действиях, которые повлекли ухудшение дивидендных прав акционеров и (или) "размывание" их долей, а также о судебных решениях, которыми установлены факты использования акционерами иных, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, способов получения дохода за счёт общества	0	2	
10	А	Да	2	2	2
	Б	Нет	0	0	
11	А	60 дней после окончания календарного года	2	2	2
	Б	30 дней после окончания календарного года	0	0	

12	Предусматривает ли устав общества обязательное направление акционерам бюллетеней для голосования и право акционеров принять участие в ОСА путём заполнения и направления в общество таких бюллетеней?	А	Да, если в реестре акционеров открыт счёт номинального держателя	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
13	Кто является держателем реестра акционеров общества?	А	Независимый регистратор	4	4	4
		Б	Регистратор, не являющийся независимым (в силу аффилированности с обществом и/или его акционерами и/или его руководством)	0	2	
		В	Общество	0	0	
14	Выполняет ли регистратор общества функции счетной комиссии на ОСА?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
15	Предоставляется ли акционерам общества возможность принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня ОСА удалённо с помощью электронных средств?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
16	Когда подводятся и оглашаются итоги голосования по вопросам повестки дня ОСА?	А	До закрытия ОСА	2	2	2
		Б	После закрытия ОСА	0	0	
17	В какие сроки общество размещает на своем сайте в сети Интернет сообщение о проведении общего собрания акционеров общества, а также о решениях, принятых общим собранием акционеров эмитента?	А	Не позднее одного рабочего дня после составления протокола ОСА	2	2	2
		Б	Более одного рабочего дня после закрытия ОСА	0	0	
18	Предоставляется ли акционерам общества возможность в ходе проведения ОСА задать вопросы единоличному исполнительному органу, членам ревизионной комиссии, председателю или иному члену комитета СД по аудиту относительно представленных ими заключений и, соответственно, получить ответы на заданные вопросы?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
19	Присутствуют ли на ОСА выдвинутые для избрания на соответствующем ОСА кандидаты в члены СД и ревизионной комиссии общества?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	

20	Утверждена ли ОСА или СД формализованная дивидендная политика общества (Положение о дивидендной политике)?	А	Да, причем соответствующий внутренний документ раскрывается на сайте общества в сети Интернет	0	4	4
		Б	Да, однако, соответствующий внутренний документ не раскрывается на сайте общества в сети Интернет	0	2	
		В	Нет	0	0	
21	Закреплен ли в дивидендной политике общества порядок определения минимальной доли чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов?	А	Закреплен, определяется от размера чистой прибыли по МСФО	0	4	4
		Б	Закреплен, определяется от размера чистой прибыли по РСБУ	0	2	
		В	Не закреплён либо дивидендная политика не формализована	0	0	
22	Участвуют ли подконтрольные обществу юридические лица в голосовании при принятии решений ОСА (посредством голосования «квазиказначейскими» акциями, т.е. акциями общества, принадлежащими подконтрольным обществу юридическим лицам)?	А	Да	0	0	4
		Б	Нет/не применимо	4	4	не примен имо
II. Совет директоров						
23	Утверждено ли ОСА Положение о СД?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
24	Отнесены ли уставом общества к компетенции СД следующие вопросы? (укажите все верные варианты)	А	Образование исполнительных органов общества и прекращение их полномочий	2	2	26
		Б	Утверждение условий договоров с членами исполнительных органов общества, включая условия о вознаграждении и иных выплатах	2	2	
		В	Утверждение стратегии общества	2	2	
		Г	Утверждение бизнес-планов общества	2	2	

	Д	Регулярный контроль реализации стратегии и бизнес-планов и финансово-хозяйственных планов (бюджетов) общества в соответствии с установленными критериями и показателями	2	2	
	Е	Определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	2	2	
	Ж	Установление приемлемой величины рисков для общества (риск-аппетита)	2	2	
	З	Контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля	2	2	
	И	Определение политики общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов СД, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	2	2	
	К	Предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	2	2	
	Л	Контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия обществом информации, а также за обеспечением доступа акционеров к информации общества	2	2	

	М	Рассмотрение сделок или действий, являющихся существенными корпоративными действиями <*> ----- <*> Существенные корпоративные действия - действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров. Такими действиями следует признать реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение 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.	4	4	
25	А	Установлены ли уставом общества полномочия СД общества в отношении подконтрольных организаций по следующим направлениям? (укажите все верные варианты)	0	2	4
	Б		0	2	
	В		4	4	не примен имо
26	А	Раскрывает ли общество в составе материалов к ОСА следующие сведения о кандидатах в члены СД общества? (укажите все верные варианты)	0,5	0,5	4,5
	Б		0,5	0,5	
	В		0,5	0,5	
	Г		0,5	0,5	
	Д		0,5	0,5	

		Е	Информация о членстве кандидата в советах директоров в других юридических лицах, а также информацию о выдвижении кандидата в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в иных юридических лицах	0,5	0,5	
		Ж	Сведения об отношениях кандидата с аффилированными лицами и крупными контрагентами общества	0,5	0,5	
		З	Информация о соответствии кандидата требованиям, предъявляемым к независимым директорам	0,5	0,5	
		И	Письменное согласие кандидата на избрание в СД и на работу в комитете	0,5	0,5	
27	Какую долю в СД (включая Председателя СД) составляют исполнительные директора (члены исполнительных органов общества или управляющей организации общества, а также иные лица, находящиеся в трудовых отношениях с обществом или управляющей организацией общества)?	А	Менее 1/4	4	4	4
		Б	Более 1/4	0	0	
28		А	Ни одного	0	0	10
		Б	Менее 1/3	0	3	
	Какую долю в СД (включая Председателя СД) составляют независимые директора (в соответствии с критериями, определёнными в Кодексе корпоративного управления)?	В	От 1/3 до 1/2	6	6	
		Г	Более 1/2	0	10	
29	Формализованы ли во внутренних документах общества процедуры и действия, которые должен предпринять СД в случае утраты членом СД статуса независимого директора?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
30	Является ли председатель СД независимым директором?	А	Да	0	3	3
		Б	Нет	0	0	
31	Есть ли в обществе старший независимый директор?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	

32	Регламентирована ли во внутренних документах общества политика в отношении владения членами совета директоров акциями общества и акциями (долями) подконтрольных обществу юридических лиц?	А	Да		0	1	1
		Б	Нет		0	0	
33	Застрахована ли ответственность членов СД общества за счет общества?	А	Да		0	2	2
		Б	Нет		0	0	
34	Есть ли в составе совета директоров компании лица, являющиеся в настоящий момент членами совета директоров в более чем пяти публичных компаниях?	А	Да		0	0	2
		Б	Нет		2	2	
35	Как часто проводятся заседания СД?	А	Не реже одного раза в месяц		4	4	4
		Б	Реже одного раза в месяц		0	0	
36	Как часто проводятся заседания СД в очной форме?	А	Не реже одного раза в месяц		0	4	4
		Б	Реже одного раза в месяц		0	0	
37	Утверждается ли Советом директоров план работы СД, содержащий график проведения заседаний, форму проведения заседаний и перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях?	А	Да		0	2	2
		Б	Нет		0	0	
38	Укажите количество заседаний СД, на которых отсутствовал кворум для проведения заседания (с даты проведения ГОСА по итогам 2018 года до даты проведения ГОСА по итогам 2019 года)?	А	Ни одного		3	3	3
		Б	1-2		0	1	
		В	больше 2		0	0	
39	При проведении заседания СД в очной форме учитываются ли письменное мнение по вопросам повестки дня заседания членов СД, отсутствующих на заседании, для определения наличия кворума и результатов голосования? (укажите все верные варианты)	А	Учитываются для определения наличия кворума		0	0	2
		Б	Учитываются для подведения итогов голосования		2	2	
40	Предоставляется ли отсутствующим в месте проведения	А	Да		2	2	2

	заседания членам СД возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видеоконференц-связи?	Б	Нет	0	0	
41	Предусмотрено ли уставом общества (Положением о Совете директоров) право акционера (акционеров), владеющего (владельцев) в совокупности 2 и более процентами голосующих акций общества, требовать созыва заседания СД?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
42	Какой срок установлен уставом или внутренними документами общества для уведомления членов СД о созыве заседания СД, форме проведения и повестке дня заседания, а также предоставления материалов, относящихся к вопросам повестки дня?	А	5 календарных дней до заседания и более	2	2	2
		Б	Менее 5 календарных дней до заседания	0	1	
		В	Не установлен	0	0	
43	Содержит ли протокол заседания СД следующие сведения? (укажите все верные варианты)	А	Информацию о том, как голосовал каждый член СД по вопросам повестки заседания	0	1	1
44	Относятся ли в соответствии с внутренними документами общества к числу вопросов, которые должны решаться на заседаниях СД, проводимых в очной форме, следующие? (укажите все верные варианты)	Б	Особые мнения членов СД	1	1	
		А	Утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана общества	0,5	0,5	12
		Б	Созыв ГОСА и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного ОСА	0,5	0,5	
		В	Предварительное утверждение годового отчета общества	0,5	0,5	
		Г	Избрание и переизбрание председателя СД	0,5	0,5	
		Д	Образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий, если уставом общества это отнесено к компетенции СД	0,5	0,5	
		Е	Приостановление полномочий ЕИО общества и назначение временного ЕИО, если уставом общества образование исполнительных органов отнесено к компетенции СД	0,5	0,5	

Ж	Вынесение на рассмотрение ОСА вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций общества) или ликвидации общества	0,5	0,5	
З	Одобрение существенных сделок общества	0	0,5	
И	Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором	0,5	0,5	
К	Вынесение на рассмотрение ОСА вопроса о передаче полномочий ЕИО общества управляющей организации или управляющему	0	1,5	
Л	Рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных обществу юридических лиц	0	0,5	не примен имо
М	Вопросы, связанные с поступлением в общество обязательного или добровольного предложения	0,5	0,5	
Н	Вопросы, связанные с увеличением уставного капитала общества (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций)	0,5	0,5	
О	Рассмотрение финансовой деятельности общества за отчётный период (квартал, год)	1,5	1,5	
П	Вопросы, связанные с листингом и делистингом акций общества	0,5	0,5	
Р	Рассмотрение результатов оценки эффективности работы СД, исполнительных органов общества и ключевых руководящих работников	1,5	1,5	
С	Принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников	0,5	0,5	
Т	Рассмотрение политики управления рисками	0,5	0,5	

45	Относятся ли в соответствии с внутренними документами общества к числу вопросов, решение по которым принимается квалифицированным большинством (три четверти голосов) всех избранных членов СД, следующие: (укажите все верные варианты)	А	Утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана общества	0,5	0,5	5
		Б	Утверждение дивидендной политики общества	0,5	0,5	
		В	Принятие решения о листинге акций общества и (или) ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции	0,5	0,5	
		Г	Определение цены существенных сделок общества и одобрение таких сделок	0	0,5	
		Д	Вынесение на ОСА вопросов о реорганизации или ликвидации общества	0,5	0,5	
		Е	Вынесение на ОСА вопросов об увеличении или уменьшении уставного капитала общества, определение цены (денежной оценки) имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций	0,5	0,5	
		Ж	Вынесение на ОСА вопросов, связанных с внесением изменений в устав общества, одобрением существенных сделок общества, листингом и делистингом акций общества и (или) ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции	0,5	0,5	
		З	Рассмотрение существенных вопросов деятельности подконтрольных обществу юридических лиц	0	0,5	не примен имо
		И	Принятие рекомендаций в отношении поступившего в общество добровольного или обязательного предложения	0,5	0,5	
		К	Принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям общества	0,5	0,5	
46	Сформирован ли Комитет по аудиту СД?	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
47	Сколько членов СД входит в состав Комитета по аудиту?	А	3 и более	2	2	2
		Б	Менее 3	0	0	

48	Какую долю составляют независимые директора в Комитете по аудиту?	A	Ни одного	0	0	6
		B	Менее 1/2	0	1	
		B	1/2 и более	3	3	
		Г	Все	0	6	
49	Обладает ли, по крайней мере, один из независимых директоров - членов комитета по аудиту опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчётности?	A	Да	3	3	3
		B	Нет	0	0	
50	Является ли председатель Комитета по аудиту независимым директором?	A	Да	3	3	3
		B	Нет	0	0	
51	Как часто проводятся заседания Комитета по аудиту в очной форме?	A	Не реже одного раза в квартал	0	4	4
		B	Реже одного раза в квартал/не проводятся	0	0	
52	Как часто в течение финансового года проводятся встречи Комитета по аудиту или его председателя с руководителем подразделения внутреннего аудита общества по вопросам, относящимся к компетенции внутреннего аудита?	A	Не реже одного раза в квартал	0	2	2
		B	Реже одного раза в квартал	1	1	
		B	Не проводятся	0	0	
53	Сформирован ли Комитет по вознаграждениям СД? <*> ----- <*> Или иной комитет совета директоров, выполняющий функции комитета по вознаграждениям, определённые в Кодексе корпоративного управления (комитет по номинациям и вознаграждениям, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по кадрам и вознаграждениям и др.)	A	Да	6	6	6
		B	Нет	0	0	
54	Сколько членов СД входит в состав Комитета по вознаграждениям?	A	3 и более	2	2	2
		B	Менее 3	0	0	
55	Какую долю составляют независимые директора в	A	Ни одного	0	0	4

	Комитете по вознаграждениям?	Б	Менее 1/2	0	1	
		В	1/2 и более	0	2	
		Г	Все	0	4	
56	Является ли председатель Комитета по вознаграждениям независимым директором?	А	Да	0	3	3
		Б	Нет	0	0	
57	Является ли председатель Комитета по вознаграждениям председателем СД?	А	Да	0	0	2
		Б	Нет	0	2	
58	Как часто проводятся заседания Комитета по вознаграждениям в очной форме?	А	Не реже одного раза в квартал	0	3	3
		Б	Реже одного раза в квартал/не проводятся	0	0	
59	Сформирован ли Комитет по номинациям СД? <*> ----- <*> Или иной комитет совета директоров, выполняющий функции комитета по номинациям, определённые в Кодексе корпоративного управления (комитет по номинациям и вознаграждениям, комитет по назначениям, комитет по кадрам, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по кадрам и вознаграждениям и др.)	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
60	Сколько членов СД входит в состав Комитета по номинациям?	А	3 и более	2	2	2
		Б	Менее 3	0	0	
61	Какую долю составляют независимые директора в	А	Ни одного	0	0	4

	Комитете по номинациям?	Б	Менее 1/2	0	1	
		В	1/2 и более	0	2	
		Г	Все	0	4	
62	Является ли председатель Комитета по номинациям независимым директором?	А	Да	0	3	3
		Б	Нет	0	0	
63	Как часто проводятся заседания Комитета по номинациям в очной форме?	А	Не реже одного раза в квартал	0	3	3
		Б	Реже одного раза в квартал/не проводятся	0	0	
64	Сформирован ли Комитет по стратегии СД? <*> ----- <*> Или иной комитет совета директоров, выполняющий функции комитета по стратегии, определённые в Кодексе корпоративного управления (комитет по стратегии и инвестициям и др.)	А	Да	3	3	3
		Б	Нет	0	0	
65	Сколько членов СД входит в состав Комитета по стратегии?	А	3 и более	1	1	1
		Б	Менее 3	0	0	
66	Какую долю составляют независимые директора в Комитете по стратегии?	А	Ни одного	0	0	2
		Б	Менее 1/2	1	1	
		В	1/2 и более	0	2	
67	Является ли председатель Комитета по стратегии независимым директором?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
68	Как часто проводятся заседания Комитета по стратегии в очной форме?	А	Не реже одного раза в квартал	0	2	2
		Б	Реже одного раза в квартал/не проводятся	0	0	
69	Входят ли в состав комитетов СД лица, не являющиеся членами СД?	А	Не входят	2	2	2
		Б	Входят без права голоса	0	1	

		В	Входят с правом голоса	0	0	
70	Представляют ли комитеты СД ежегодные отчёты о своей работе СД?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
71	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в части оценки работы СД: (укажите все верные варианты)	А	Оценка проводится в рамках формализованной процедуры	0	1	5
		Б	Оценка включает оценку работы СД в целом, оценку работы его комитетов и оценку работы каждого члена СД, включая его председателя	0	1	
		В	Результаты оценки рассматриваются на очном заседании СД	0	1	
		Г	Оценка осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год	0	1	
		Д	Для проведения независимой оценки качества работы СД периодически, не реже одного раза в 3 года, привлекается внешняя организация (консультант)	0	1	
72	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в части выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам СД: (укажите все верные варианты)	А	Принципы вознаграждения членов СД формализованы во внутренних документах общества	0,5	0,5	5,5
		Б	Принципы компенсации/возмещения расходов членам СД формализованы во внутренних документах общества	0,5	0,5	
		В	Членам СД компенсируются/возмещаются расходы, связанные с выездом к месту проведения заседаний и прочими поездками, совершаемыми в рамках исполнения ими возложенных на них обязанностей в качестве членов СД и его комитетов	0,5	0,5	
		Г	Членам СД НЕ компенсируются иные расходы, чем связанные с выездом к месту проведения заседаний и прочими поездками, совершаемыми в рамках исполнения ими возложенных на них обязанностей в качестве членов СД и его комитетов	0,5	0,5	

	Д	Неисполнительным и независимым директорам НЕ предоставляются пенсионные отчисления, программы страхования (помимо страхования ответственности директора и страхования, связанного с поездками в рамках работы СД), инвестиционные программы и прочие льготы и привилегии	0,5	0,5	
	Е	Членам СД выплачивается фиксированное годовое вознаграждение	0	0,5	
	Ж	Размер вознаграждения членов СД дифференцирован в зависимости от объема обязанностей директора в СД общества, с тем чтобы отразить дополнительные временные затраты, сопряженные с выполнением функций председателя СД, члена комитета, председателя комитета, старшего независимого директора	0	0,5	
	З	Членам СД НЕ выплачивается вознаграждение за участие в отдельных заседаниях СД или его комитетов	0,5	0,5	
	И	Во внутренних документах общества предусмотрено, что выплата годового фиксированного вознаграждения в полном размере обусловлена личным присутствием на определенном количестве заседаний СД	0	0,5	
	К	В отношении членов СД НЕ применяются никакие формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования	1	1	
73	А	Да	0	4	4
	Б	Нет	0	0	
74	А	Да	0	1	1
	Б	Нет	0	0	
75	А	Да	1	1	1

	корпоративному секретарю о наличии высшего юридического либо экономического или бизнес-образования, а также опыта работы в области корпоративного управления или руководящей работы не менее 2 лет?	Б	Нет	0	0	
76	Содержат ли внутренние документы общества положение о том, что корпоративным секретарём общества не может быть назначено лицо, являющееся аффилированным лицом общества, связанное с контролирующим обществом лицом либо с исполнительным руководством общества?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
77	Содержат ли внутренние документы общества ограничения по совмещению корпоративным секретарём своей работы в качестве корпоративного секретаря с выполнением иных функций в обществе?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
78	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в отношении непосредственного подчинения корпоративного секретаря СД: (укажите все верные варианты)	А	СД принимает решения об утверждении кандидатуры на должность корпоративного секретаря (секретаря Совета директоров) и о прекращении его полномочий	1	1	3
		Б	СД принимает решение о выплате корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения	0	1	
		В	СД оценивает работу корпоративного секретаря	0	1	
III. Исполнительное руководство						
79	Содержат ли внутренние нормативные документы общества требования к кандидатам в органы исполнительного руководства, касающиеся их квалификации и опыта работы?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
80	Утверждены ли СД план преемственности исполнительного руководства и программа развития кадрового резерва? (укажите все верные варианты)	А	СД утвержден план преемственности исполнительного руководства	0	2	2
		Б	СД утверждена программа развития кадрового резерва	2	2	
81	Утверждена ли СД система ключевых показателей эффективности (КПЭ) общества?	А	Да	10	10	10
		Б	Нет	0	0	

82	Проводит ли СД (Комитет по вознаграждениям) регулярную оценку эффективности исполнительного руководства (включая анализ ключевых показателей эффективности (КПЭ))?	А	Да, на ежеквартальной основе	0	10	10
		Б	Да, два раза в год	5	5	
		В	Да, на ежегодной основе	0	2	
		Г	Нет	0	0	
83	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в части выплаты вознаграждений исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам: (укажите все верные варианты)	А	Принципы вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников формализованы во внутренних документах общества	2	2	14
		Б	Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников включает фиксированную и переменную часть, причем переменная часть вознаграждения составляет не менее 50% от совокупного размера вознаграждения	0	2	
		В	Система мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества включает систему краткосрочной мотивации	2	2	
		Г	Система мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества включает систему долгосрочной мотивации	0	2	
		Д	СД утвердил набор индивидуализированных ключевых показателей, увязанных с долгосрочной стратегией общества, на основе которых строится система краткосрочной мотивации исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников (по итогам года или же периода от одного до трёх лет)	0	2	

		Е	В договорах, заключаемых обществом с исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками, предусмотрена процедура, обеспечивающая в случае выявления фактов манипулирования показателями отчётности общества или иных недобросовестных действий со стороны исполнительных органов и иных руководящих работников общества, нацеленных лишь на формальное достижение целевых показателей деятельности общества и совершённых в ущерб долгосрочным интересам акционеров общества, возвращение обществу средств, неправомерно полученных исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками	0	2	
		Ж	Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий исполнительного органа или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	0	2	
IV. Прозрачность и раскрытие информации						
84	Утверждена ли СД информационная политика общества?	А	Да	0	4	4
		Б	Нет	0	0	
85	Есть ли в обществе служба по взаимодействию с инвесторами/общественностью?	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
86	Есть ли у общества сайт в сети Интернет?	А	Да, причем общество также поддерживает версию сайта на английском языке	0	6	6
		Б	Да, однако, общество не поддерживает версию сайта на английском языке	4	4	
		В	Нет	0	0	
87	Поддерживается ли на сайте общества в сети Интернет	А	Да	2	2	2

	специальная страница, на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация?	Б	Нет	0	0	
88	Проводятся ли на регулярной основе встречи членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
89	Проводятся ли на регулярной основе презентации (в том числе в форме телеконференций, вебтрансляций, вебкастов) и встречи с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующие раскрытию (публикации) бухгалтерской (финансовой) отчетности общества либо связанные с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
90	Осуществляется ли выбор внешнего аудитора общества путём проведения тендера?	А	Да, при этом тендер проводится самим обществом	0	4	4
		Б	Да, при этом тендер проводится материнским обществом/контролирующим акционером	0	2	
		В	Нет	0	0	
91	Приняты ли в обществе процедуры одобрения СД (Комитетом по аудиту) неаудиторских услуг, оказываемых внешним аудитором (например, если такие услуги превышают некий установленный внутренними документами порог)?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
92	Принята ли в обществе политика ротации внешнего аудитора?	А	Нет	0	0	2
		Б	Да	0	2	
93	Раскрывает ли общество годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с аудиторским заключением?	А	Да, до проведения ГОСА	6	6	6
		Б	Да, после проведения ГОСА	0	4	
		В	Нет	0	0	

94	Раскрывает ли общество дополнительно следующую информацию о своей финансовой деятельности и о финансовом состоянии? (укажите все верные варианты)	А	Промежуточную финансовую отчётность за отчётный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), с отчётом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	2	2	14
		Б	Пояснения исполнительных органов общества к годовой и промежуточной финансовой отчётности общества, включая анализ финансового состояния и результатов деятельности (MD&A), в том числе анализ показателей рентабельности, финансовой устойчивости, оценку изменений в составе и структуре активов и пассивов, описание факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние общества и тенденций, которые могут оказать влияние на деятельность общества в дальнейшем	2	2	
		В	Сведения обо всех существенных рисках, которые могут повлиять на деятельность общества	2	2	
		Г	Информацию о сделках со связанными сторонами в соответствии с критериями, установленными МСФО	2	2	
		Д	Сведения о существенных сделках общества и подконтрольных ему юридических лиц (в том числе взаимосвязанных сделок, совершённых обществом, одной и (или) несколькими подконтрольными ему юридическими лицами)	2	2	
		Е	Сведения об изменении степени контроля над подконтрольным юридическим лицом, имеющим для общества существенное значение	0	2	не примен имо
		Ж	Сведения о прочих существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность общества и подконтрольных организаций, имеющих существенное значение для общества	2	2	
95	Публикует ли общество годовой отчёт?	А	Да, до проведения ГОСА	0	6	6

96	Раскрывает ли общество в годовом отчёте и/или на сайте общества в сети Интернет наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, следующие сведения, материалы и информацию? (укажите все верные варианты)	Б	Да, после проведения ГОСА	4	4	
		В	Нет	0	0	
		А	Общие сведения (в том числе краткая история, организационная структура общества)	1	1	67
		Б	Сведения о миссии, стратегии, корпоративных ценностях, задачах общества и политиках, принятых в обществе	1	1	
		В	Обращения к акционерам председателя СД и ЕИО общества, содержащие оценку деятельности общества за год	0	1	
		Г	Информация о ценных бумагах общества, в том числе о размещении обществом дополнительных акций и движении капитала за год (изменения в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции общества)	1	1	
		Д	Сведения о количестве акционеров общества	1	1	
		Е	Сведения о количестве голосующих акций с разбивкой по категориям (типам) акций, а также о количестве акций, находящихся в распоряжении общества и подконтрольных ему юридических лиц	2	2	
		Ж	Сведения о лицах, которые прямо или косвенно владеют акциями и (или) распоряжаются голосами по акциям (или) являются выгодоприобретателями по акциям общества, составляющим 5 и более процентов уставного капитала или обыкновенных акций общества	2	2	
		З	Заявление исполнительных органов общества об отсутствии в обществе сведений о существовании долей владения акциями, превышающих 5 процентов, помимо уже раскрытых обществом	0	1	

	И	Сведения о возможности приобретения или о приобретении определёнными акционерами степени контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале общества, в том числе на основании акционерных соглашений, наличии обыкновенных и привилегированных акций с разной номинальной стоимостью	0	2	
	К	Информация о количестве акций, находящихся в распоряжении общества, а также количество акций общества, принадлежащих подконтрольным обществу юридическим лицам	2	2	
	Л	Основные производственные показатели общества	2	2	
	М	Достигнутые за год результаты общества в сравнении с запланированными	0	2	
	Н	Информация о дивидендной политике и дивидендная история	2	2	
	О	Инвестиционные проекты и стратегические задачи общества	0	2	
	П	Перспективы развития общества (объём продаж, производительность, контролируемая доля рынка, рост доходов, рентабельность, соотношение собственных и заёмных средств)	2	2	
	Р	Краткий обзор наиболее существенных сделок, совершённых обществом и подконтрольными ему юридическими лицами (в том числе взаимосвязанных сделок, совершённых обществом, одним и (или) несколькими подконтрольными ему юридическими лицами) за последний год	2	2	
	С	Описание системы корпоративного управления в обществе, включая информацию об организации и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе	2	2	

	Т	Информация об исполнительных органах, их составе с указанием председателя коллегиального исполнительного органа и его заместителя, а также достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов исполнительных органов биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, квалификации, опыте), сведения о должностях, которые они занимают или в течение не менее 5 последних лет занимали в органах управления иных юридических лиц	2	2	
	У	Информация о составе СД с указанием председателя, его заместителя, старшего независимого директора, а также достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов СД биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, текущем месте работы, квалификации, опыте), указание на то, когда каждый директор был впервые избран в состав СД, членство в СД других обществ, информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее 5 последних лет в органах управления иных юридических лиц	4	4	
	Ф	Информация об утрате членом СД статуса независимого директора	1	1	
	Х	Информация о составе комитетов СД с указанием председателя и независимых директоров в составе комитетов	2	2	
	Ц	Описание системы управления рисками и внутреннего контроля общества	2	2	
	Ч	Описание кадровой и социальной политики общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда	0	1	

	Ш	Сведения о политике общества в области охраны окружающей среды и экологической политике общества	0	1	не примен имо
	Щ	Отчёт о работе СД (в том числе комитетов СД) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов СД в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях СД и комитетов СД, основных рекомендаций, которые комитеты давали СД	2	2	
	Э	Результаты оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита	0	2	
	Ю	Описание процедур, используемых при избрании внешних аудиторов, и обеспечивающих их независимость и объективность, а также сведения о вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера	2	2	
	Я	Сведения об оценке (самооценке) работы СД, а в случае привлечения независимого внешнего консультанта для оценки деятельности СД - сведения о таком консультанте, о том, существуют ли у консультанта какие-либо связи с обществом, и о результатах проведённой им оценки, а также о позитивных изменениях в деятельности СД, осуществлённых по результатам предыдущей оценки	0	2	
	АА	Сведения о прямом или косвенном владении акциями общества членами СД и исполнительных органов общества	2	2	
	ББ	Сведения о наличии у членов СД и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества)	0	2	

	ВВ	<p>Описание системы вознаграждения членов СД, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену СД (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в СД, за председательство/членство в комитетах при СД, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объём участия каждого члена СД в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в СД, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления</p>	0	2	
	ГГ	<p>Описание принципов и подходов, применяемых в отношении мотивации ключевых руководителей, описание всех элементов вознаграждения ключевых руководителей (например, фиксированное вознаграждение, программы краткосрочной и долгосрочной мотивации, льготы, пенсионные отчисления), целевое соотношение элементов вознаграждения по ключевым руководителям, описание того, на достижении каких показателей основан каждый из этих элементов вознаграждения и каковы целевые уровни этих показателей; общее описание политики общества относительно выходных пособий для ключевых руководителей (в частности, максимальный размер выходных пособий)</p>	2	2	
	ДД	<p>Сведения о суммарном вознаграждении за год по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения</p>	2	2	
	ЕЕ	<p>Сведения о суммарном вознаграждении за год по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения</p>	2	2	

		ЖЖ	Сведения о вознаграждении за год ЕИО, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество), с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей ЕИО, так и по иным основаниям	0	2	
		33	Сведения о займах (кредитах), выданных обществом (юридическим лицом из группы организаций, в состав которой входит общество) членам СД и исполнительных органов общества, и информацию о соответствии условий выданных займов (кредитов) рыночным условиям	2	2	
		ИИ	Сведения о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, а в случае, если какие-либо принципы и рекомендации Кодекса не соблюдаются, - подробные объяснения причин этого	2	2	
97	Готовит ли общество на регулярной основе интегрированный отчет или отдельный отчет об устойчивом развитии (отчет о корпоративной социальной ответственности)?	А	Да, в соответствии с международными стандартами (например, GRI)	0	4	4
		Б	Да, но не в соответствии с международными стандартами	0	2	
		В	Нет	0	0	
98	Проводит ли общество независимое заверение отчета об устойчивом развитии (отчета о корпоративной социальной ответственности)?	А	Да	0	4	4
		Б	Нет	0	0	
V. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит						
99	Утверждена ли СД политика в области управления рисками и внутреннего контроля?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
100	Применяются ли в обществе общепринятые концепции и	А	Да	4	4	4

	практики работы в области управления рисками и внутреннего контроля, такие как «Интегрированная концепция построения системы внутреннего контроля» COSO, Концепция (COSO) «Управление рисками организаций». Интегрированная модель», Комитет спонсорских организаций Комиссии Трэдуэй; Международный стандарт ИСО 31000 «Менеджмент риска. Принципы и руководящие указания», Международный стандарт ИСО 31010 «Менеджмент риска. Техники оценки рисков»?	Б	Нет	0	0	
101	Есть ли в обществе отдельное структурное подразделение по управлению рисками/лицо, выполняющее функции такого подразделения?	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
102	Организован ли в обществе безопасный, конфиденциальный и доступный канал информирования СД (комитета по аудиту) и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества любым его работником и (или) любым членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества ("горячая линия")?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
103	Проводится ли в обществе систематическая работа по выявлению, оценке и управлению рисками?	А	Да, на регулярной основе (не реже одного раза в 6 месяцев)	4	4	4
		Б	Да, но нерегулярно	0	2	
		В	Нет	0	0	
104	Приняты ли в обществе внутренние нормативные и методологические документы, регулирующие вопросы управления рисками, в том числе выявление, оценку и управление рисками?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
105	Рассматривает ли СД (комитет по аудиту) отчеты о ключевых рисках и управлении ими на регулярной основе (не реже одного раза в 6 месяцев)?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
106	Организует ли СД на ежегодной основе оценку эффективности функционирования системы управления	А	Да, с последующим представлением отчета о результатах такой оценки в составе годового отчета общества	0	3	3

	рисками и внутреннего контроля?	Б	Да, однако, без представления отчёта о результатах такой оценки в составе годового отчёта общества	2	2	
		Б	Нет	0	0	
107	Применяются ли в обществе общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита и, в частности, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита Института внутренних аудиторов?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
108	Как в обществе организована функция внутреннего аудита?	А	Создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита	6	6	6
		Б	Внутренние аудиторские проверки проводятся независимой внешней организацией	0	4	
		В	Внутренние аудиторские проверки проводятся подразделением внутреннего аудита материнской компании общества	0	2	
		Г	Внутренние аудиторские проверки проводятся структурным подразделением общества, на которое эти функции возложены наряду с его основными функциями	0	1	
		Д	Внутренние аудиторские проверки не проводятся	0	0	
109	Установлена ли уставом или внутренними документами общества функциональная подотчётность подразделения внутреннего аудита СД и административная подотчётность единоличному исполнительному органу общества?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
110	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в отношении функциональной подотчётности подразделения внутреннего аудита СД: (укажите все верные варианты)	А	СД (комитет по аудиту) утверждает политику в области внутреннего аудита (положение о внутреннем аудите)	1	1	5
		Б	СД утверждает план деятельности внутреннего аудита и бюджет подразделения внутреннего аудита	1	1	
		В	СД (комитет по аудиту) получает информацию о ходе выполнения плана деятельности и об осуществлении внутреннего аудита	1	1	

	Г	СД принимает решения о назначении, освобождении от должности, а также определении вознаграждения руководителя подразделения внутреннего аудита	1	1	
	Д	СД (комитет по аудиту) рассматривает существенные ограничения полномочий подразделения внутреннего аудита или иные ограничения, способные негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита	0	1	
111	А	Оценка эффективности системы внутреннего контроля	2	2	6
	Б	Оценка эффективности системы управления рисками	2	2	
	В	Оценка корпоративного управления	0	2	
112	А	Да	2	2	2
	Б	Нет	0	0	
113	А	Да	4	4	4
	Б	Нет	0	0	
114	А	Да, в том числе с привлечением внешних консультантов	3	3	3
	Б	Да, в том числе с участием материнской компании общества	0	2	
	В	Да, но исключительно собственными силами общества	0	1	
	Г	Не проводит	0	0	
VI. Корпоративная социальная ответственность, деловая этика					
115	А	Да	0	4	4
	Б	Нет	0	0	
116	А	Да	4	4	4

	комитет, курирующие вопросы социальной политики и/или благотворительности и спонсорства?	Б	Нет	0	0	
117	Осуществляет ли общество взаимодействие с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами) на регулярной основе?	А	Да, на основе плана-графика взаимодействия	0	3	3
		Б	Да, однако, план-график такого взаимодействия отсутствует	2	2	
		В	Нет	0	0	
118	Принят ли в обществе Кодекс деловой этики/корпоративного поведения, определяющий принципы этического делового поведения для сотрудников?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
119	Формализованы ли во внутренних документах общества положения, касающиеся предотвращения и урегулирования конфликта интересов?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
120	Укажите, какие механизмы, направленные на противодействие противоправным действиям, внедрены в обществе: (укажите все верные варианты)	А	Внутренние политики и положения в области противодействия противоправным действиям, утверждённые СД	4	4	12
		Б	«Горячая линия» для получения сообщений, основные результаты обработки которых рассматриваются СД (или комитетом СД)	0	4	
		В	Compliance officer, который отчитывается непосредственно СД (или комитету СД) на регулярной основе	0	4	

**Компоненты самооценки качества корпоративного
управления в ПАО АКБ «Приморье»**

Компоненты		Оценка				
		количество вопросов	вес компонента в общей оценке корпоративного управления	фактический балл	максимальный балл	уровень соответствия
I.	Права акционеров	22	14%	46	79	58%
II.	Совет директоров	56	37%	127	202	63%
III.	Исполнительное руководство	5	7%	23	38	61%
IV.	Прозрачность и раскрытие информации	15	25%	89	135	66%
V.	Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит	16	11%	59	63	94%
VI.	Корпоративная социальная ответственность, деловая этика	6	6%	18	31	58%
	Общая оценка	120	100%	362	548	66 %

О Т Ч Ъ Т
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) на заседании от «12» мая 2020 года, протокол № 514. Совет директоров подтверждает, что приведённые в настоящем отчёте данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2019 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утверждённый общим собранием акционеров и регламентирующий процедуру проведения общего собрания. 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 отчётном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.1				

1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию даёт акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нём.	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. 2. В сообщении о проведении собрания и указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	1. В отчётном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесённые в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведённых в отчётном периоде, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 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 отчётном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвижения кандидатов в органы управления и внесения предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчётном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчётном 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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <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.	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счётной комиссией.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Внутреннего документа, который содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счётной комиссией, в Банке нет. В течение всего периода деятельности при проведении общих собраний акционеров на практике не было случая обращения участника собрания с требованием о предоставлении заверенной счётной комиссией копии заполненного им бюллетеня. Вместе с тем по требованию участника общего собрания Банк предоставит акционеру копию такого документа, поскольку такая возможность фактически существует. В настоящее время Банк разрабатывает новую редакцию Положения об общем собрании акционеров, в котором данный критерий будет формализован. Вопрос об утверждении документа банк планирует включить в повестку дня очередного общего собрания акционеров.</p>

1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать своё мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчётном 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.</p> <p>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.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удалённого доступа для участия в общих собраниях в отчётном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Совет директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, не рассматривал вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удалённого доступа для участия в общих собраниях в отчётном периоде, поскольку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - миноритарии в основном обслуживаются в НРД (т. е. вправе выразить свое волеизъявление посредством направления электронного сообщения номинальному держателю), - остальные акционеры (или их представители), как правило, присутствуют на собраниях. <p>Вместе с тем 10.07.2019 в п. 12.12 Устава Банка были внесены изменения, предусматривающие возможность использования информационных и коммуникационных технологий, позволяющих обеспечить акционерам возможность дистанционного участия в общем собрании акционеров. Возможность дистанционного участия в собрании, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в сети «Интернет» определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к собранию.</p>
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.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчётности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчётности.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке не разработана и не утверждена Советом директоров дивидендная политика. За все предыдущие периоды сложилась практика определения размера дивидендов, рекомендуемых к выплате Советом директоров общему собранию акционеров, исходя из нормативных требований к соблюдению Банком установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) при принятии общим собранием решения о распределении прибыли (части прибыли), в том числе выплате дивидендов. Одной из приоритетных задач для Банка является разработка и утверждение Советом директоров дивидендной политики до 2022 года. При разработке дивидендной политики Банк примет во внимание элемент критерия об использовании показателей отчётности Банка для определения размера дивидендов с учётом консолидированных показателей финансовой отчётности.
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 checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Дивидендная политика не утверждена. Вместе с тем данный принцип Кодекса закреплён в Главе 9 Устава Банка и фактически соблюдается.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчётном 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 счёт общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счёт 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 существующими акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признаёт такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создано условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчётного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2.	Общество не предпринимает действий, которые приведут или могут привести к ответственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчётного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учёта прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			

1.4	Акционерам обеспечены надёжные и эффективные способы учёта прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надёжность 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 утверждёнными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	<p>1. Совет директоров имеет закреплённые в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчёт (отчёты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
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.	<p>1. В течение отчётного 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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провёл оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчётного периода.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	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. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1.6	<p>Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.</p>	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Положение об информационной политике Банка, как единый документ, в настоящее время Советом директоров не утверждено. Вместе с тем в Банке разработаны отдельные внутренние документы, содержащие объём, порядок, сроки раскрытия Банком информации для акционеров и иных лиц (Порядок предоставления ПАО АКБ «Приморье» документов, предусмотренных статьёй 91 ФЗ «Об акционерных обществах», а также порядок предоставления копий таких документов акционерам банка» от 27.12.2019 № 199-ОБ, Распоряжение от 08.11.2018 № 343 «О порядке составления Годового отчёта ПАО АКБ «Приморье» в целях раскрытия информации в форме годового отчёта», Распоряжение от 11.02.2020 № 25 «О внесении Изменений № 1 в Распоряжение от 08.11.2018 № 343 «О порядке составления Годового отчёта ПАО АКБ «Приморье» в целях раскрытия информации в форме годового отчёта», Распоряжение от 21.04.2015 № 122 «О порядке составления ежеквартального отчёта ОАО АКБ «Приморье» - эмитента ценных бумаг», Распоряжение от 13.09.2016 № 387 «О внесении изменений № 1 в Распоряжение от 21.04.2015 № 122 «О порядке составления ежеквартального отчёта ОАО АКБ «Приморье» - эмитента ценных бумаг»). В каждом локальном акте определены лица, ответственные за реализацию отдельного информационного направления. Банк планирует утвердить Положение об информационной политике в 2021–2025 годах.</p>
-------	--	---	--	--

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 отчётного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчётен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчёт общества за отчётный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отделенными директорами. 2. Годовой отчёт содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчётном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	<p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает, в том числе, оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>2. В отчётном 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"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка кандидатов в члены Совета директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов отдельным вопросом в повестку заседаний Совета директоров в отчетном периоде не включалась. Такая оценка кандидатов в члены Совета директоров фактически проводится на основании представленных кандидатами анкет при рассмотрении вопроса о включении кандидатов в список для их избрания на собрании. Заключение о соответствии кандидата критериям независимости составляется Юридической службой на основании анкеты, предоставляемой кандидатом в члены Совета директоров Банка, и критериев независимости, изложенных в статье 2 раздела 1 Положения о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье».
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.	<p>1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчётном 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, проведённой 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

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, проведённой в отчётном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В рамках процедуры оценки работы Совета директоров в отчётном периоде Совет директоров не анализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков, поскольку члены Совета директоров Банка, неоднократно избираемые в орган управления на протяжении нескольких лет, зарекомендовали себя как высокопрофессиональные, квалифицированные, опытные руководители. Выполнение рекомендации Кодекса корпоративного управления является целью дальнейшего совершенствования корпоративного управления в Банке. Банк планирует обеспечить соблюдение данной рекомендации в 2020-2022 годах.
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существованию миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведённой в отчётном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.	В совет директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.4.1.	Независимым директором признаётся 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 государством.	1. В течение отчётного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.2	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>1. В отчётном 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 отчётный 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 отчёте в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестаёт быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В отчётном периоде Совет директоров (Комитет по кадрам и вознаграждениям) не рассматривал вопрос о независимости действующих членов Совета директоров, поскольку приоритетным для Банка являются деловые и профессиональные качества каждого члена Совета директоров, проявившиеся в управлении Банком на протяжении длительного периода времени. Банк планирует разработать процедуры, определяющие необходимые действия члена Совета директоров в том случае, если он перестаёт быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом Совета директоров, в период до 2022 года.</p>

2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предвзято оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Независимые директора не оценивали предвзято существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, и не представляли результаты такой оценки Совету директоров в связи с отсутствием существенных корпоративных действий в отчётном периоде. Правила и процедуры, связанные с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, в том числе порядок их предвзятой оценки независимыми директорами, планируется закрепить во внутреннем документе до 2022 года.
2.5	Председатель совета директоров способен эффективно осуществлять функции, возложенные на совет директоров.			
2.5.1.	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определён старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определён старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Председатель Совета директоров Банка не является независимым директором. Действующий Председатель Совета директоров имеет длительный опыт взаимодействия с исполнительными органами Банка, остальными членами Совета директоров, акционерами Банка, в связи с чем и избирается Советом директоров на эту должность на протяжении последних 9 лет. Банк планирует определить старшего независимого директора среди независимых директоров в 2020 году.

2.5.2.	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включённых 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 отчётном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Эффективность работы Председателя Совета директоров в рамках процедуры оценки эффективности Совета директоров в отчётном периоде не оценивалась в связи с отсутствием внутреннего документа, предусматривающего порядок такой оценки. Действующий Председатель Совета директоров имеет длительный опыт взаимодействия с исполнительными органами Банка, остальными членами Совета директоров, акционерами Банка, в связи с чем и избирается Советом директоров на эту должность на протяжении последних 9 лет.</p> <p>Вопрос о рассмотрении реализации данного критерия Кодекса планируется вынести на заседание Совета директоров Банка в 2020-2022 годах. В случае принятия Советом директоров решения о целесообразности закрепления критерия во внутреннем документе Банка и его реализации будет проведена работа по выполнению принятого Советом директоров решения в установленные сроки.</p>
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 учётом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учётом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>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 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 счёт общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров чётко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, чётко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, выделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчётном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своём намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективность деятельности совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учётом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определённый период времени задач.	1. Совет директоров провёл не менее шести заседаний за отчётный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний 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 учётом 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, приведённому в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседаниях 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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.	Совет директоров создаёт 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	<p>В течение отчетного периода заседания Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами, состоящего из большинства независимых директоров, не проводились в связи с рассмотрением вопросов, относящихся к компетенции Комитета, на заседаниях Совета директоров Банка. По мнению членов данного Комитета, которые одновременно являются членами Совета директоров Банка, рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Комитета, в настоящее время может осуществляться Советом директоров Банка.</p>
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 определены задачи комитета по вознаграждениям, включая, в том числе, задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Советом директоров создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, который состоит из трех членов Совета директоров, один из которых является независимым. Председатель Комитета не является независимым директором. Структура данного Комитета и его персональный состав были определены всеми директорами, принимавшими участие в голосовании, в т. ч. независимыми.</p>

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.	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. 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Советом директоров создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, который состоит из трёх членов Совета директоров, один из которых является независимым. Структура данного Комитета и его персональный состав были определены всеми директорами, принимавшими участие в голосовании, в т. ч. независимыми.
--------	---	---	---	---

2.8.4	<p>С учётом 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.).</p>	<p>1. В отчётном 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.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В отчётном периоде Совет директоров Банка не рассматривал вопрос о соответствии состава его комитетов задачам Совета директоров и целям деятельности Банка в связи с отсутствием актуальности вопроса на момент формирования Комитетов.</p> <p>Банк планирует инициировать рассмотрение данного вопроса на Совете директоров на одном из заседаний после избрания нового состава Совета директоров на годовом общем собрании акционеров в 2020 году.</p> <p>Вместе с тем на заседании, состоявшемся 27.12.2019 (протокол № 511), Совет директоров рассмотрел информационное письмо Банка России от 24.05.2019 № ИН-06-28/45 «О рекомендациях по участию совета директоров (наблюдательного совета) в процессе развития и управления информационными технологиями и управления риском информационной безопасности в публичном обществе», по результатам обсуждения которого принял решение, что создание отдельного комитета Совета директоров по информационной технологиям и комитета по информационной безопасности преждевременно. Вопросы, связанные с информационными технологиями и информационной безопасностью, были отнесены в ведение Комитета по стратегическому развитию и планированию Совета директоров Банка.</p>
-------	---	--	--	---

2.8.5	Состав комитетов определён таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учётом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 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"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчётном периоде независимыми директорами возглавлялись 2 комитета из 3-х: Комитет Совета директоров по аудиту, информации и отношениям с акционерами и Комитет по стратегическому развитию и планированию по решению Совета директоров. Банк планирует предусмотреть во внутренних документах 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, до 2022 года.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчётного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение отчётного периода Председатели Комитетов не отчитывались перед Советом директоров о работе Комитетов, т. к. заседания Комитетов не проводились, а вопросы, относящиеся к компетенции Комитетов, рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка. После избрания нового состава Совета директоров на очередном годовом общем собрании акционеров Банк планирует довести информацию о необходимости соблюдения данного принципа Кодекса до членов 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, проведённая в отчётном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведённой в течение отчётного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка работы Совета директоров, проведённая в отчётном периоде, включала оценку работы Совета директоров в целом и его комитетов и отражена в составе Приложения 1 к Годовому отчёту ПАО АКБ «Приморье» за 2019 год. Годовой отчёт Банка за 2019 год предварительно утверждается на заседании Совета директоров и не ранее чем через 30 дней утверждается на годовом общем собрании акционеров. Закрепление данного критерия во внутреннем документе Банка и его реализация планируются в 2020-2022 годах.

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 трёх последних отчётных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Банк не привлекал внешнюю организацию (консультанта) для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров в течение трёх последних отчётных периодов в связи с незначительным масштабом своей деятельности. В связи с тем, что Банком не реализован в полном объёме собственный ресурс для проведения качественной оценки работы Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров, привлечение внешней организации для этих целей в ближайшие годы не планируется.
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 отчёте 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	Положение о корпоративном секретаре Банком не разработано в связи с отсутствием в штатном расписании Банка должности корпоративного секретаря. В этой связи информация о корпоративном секретаре не представлена на сайте Банка и в Годовом отчёте. Функции корпоративного секретаря выполняет Секретарь Совета директоров, назначаемый Советом директоров Банка в учётном масштаба деятельности Банка в ближайшие 1 - 3 года введение должности корпоративного секретаря в Банке не планируется.
3.1.2.	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			

4.1.1.	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлечь 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 чётко 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 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 неё коррективы.</p>	<p>1. В течение отчётного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политику) по вознаграждениям и практику её (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В течение отчётного периода Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка политику по вознаграждениям и практику её внедрения не рассматривал, т. к. комитет состоит из членов Совета директоров, которые высказывают свои позиции на заседаниях Совета директоров Банка. В Банке действует Кадровая Политика в области оплаты труда и квалификационных требований к работникам ПАО АКБ «Приморье» № 19-ЛС от 28.10.2016 г., утверждённая Советом директоров (протокол № 458 от 28.10.2016 г.), определяющая базовые принципы и основные элементы системы оплаты труда всех работников ПАО АКБ «Приморье», состоящие из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда. Порядок определения размера нефиксированной части вознаграждения персоналу, принимающему решения, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком, определён в «Положении о вознаграждении ключевого персонала с учётом риска в ПАО АКБ «Приморье» от 07.11.2014 г. № 04-ФИН (протокол № 389 от 07.11.2014 г.) (в ред. Изменений № 1 от 11.12.2015 г., Изменений № 2 от 29.06.2016 г.).</p> <p>В 2019 году Кадровая Политика и Положение № 04-ФИН не пересматривались, изменения не вносились.</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политику) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

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 отчётного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 определённых 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 чёткие 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	Политика по вознаграждению Банка не предусматривает предоставление акций Банка членам Совета директоров в настоящее время.

4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей 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>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей 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 руководителей работников общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Банке не предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководителями Банка, поскольку Банк удерживает часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны (реализуются) все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учётом рисков, т. к. некоторые риски могут полностью проявиться только по прошествии времени после окончания периода начисления. В этом случае неправомерность получения премиальных выплат членами исполнительных органов и иными ключевыми руководителями Банка исключена, разработка указанной процедуры в настоящее время не требуется.</p>

4.3.2.	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей 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 определённых показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Внедрение программ долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников Банка с использованием акций Банка в настоящее время не является эффективным, поскольку акции обращаются на организованном рынке в незначительном количестве (0,13% от уставного капитала), не имеют рыночных котировок, поэтому не могут служить долгосрочной мотивацией для членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей органов Банка.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководителей работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководителей работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчётном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в 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 чётко 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 подотчётными им 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 отчётности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <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 определённому советом директоров принципам и подходам к её организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчётного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провёл оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчёта общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В отчётном периоде Совет директоров провёл оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Банка без отражений в протоколе и без включения сведений об основных результатах такой оценки в состав годового отчёта. Банк планирует при рассмотрении на заседании Совета директоров в 2020 году вопроса об оценке эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Банка сведения об основных результатах такой оценки отражать в протоколе Совета директоров с последующим включением в годовой отчёт за 2020 год.
5.2	Для систематической независимой оценки надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			

5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчётность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчётное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчётности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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.	1. В течение отчётного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<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 взаимодействие общества, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учётом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационный политики как минимум один раз за отчётный период.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Информационная политика Банка (как единый документ) с учётом рекомендаций Кодекса в настоящее время Советом директоров не утверждена. Вместе с тем в Банке разработаны отдельные внутренние документы, содержащие объём, порядок, сроки раскрытия Банком информации для акционеров и иных заинтересованных лиц (Порядок предоставления ПАО АКБ «Приморье» документов, предусмотренных статьёй 91 ФЗ «Об акционерных обществах», а также порядок предоставления копий таких документов акционерам банка» от 27.12.2019 № 199-ОБ, Распоряжение от 08.11.2018 № 343 «О порядке составления Годового отчёта ПАО АКБ «Приморье» в целях раскрытия информации в форме годового отчёта», Распоряжение от 11.02.2020 № 25 «О внесении Изменений № 1 в Распоряжение от 08.11.2018 № 343 «О порядке составления Годового отчёта ПАО АКБ «Приморье» в целях раскрытия информации в форме годового отчёта», Распоряжение от 21.04.2015 № 122 «О порядке составления ежеквартального отчёта ОАО АКБ «Приморье» - эмитента ценных бумаг», Распоряжение от 13.09.2016 № 387 «О внесении изменений № 1 в Распоряжение от 21.04.2015 № 122 «О порядке составления ежеквартального отчёта ОАО АКБ «Приморье» - эмитента ценных бумаг»). В каждом локальном акте определены лица, ответственные за реализацию отдельного информационного направления. Банк планирует утвердить Положение об информационной политике в 2021-2025 годах.</p>
-------	--	---	---	--

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 соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует меморандум контролирующего Банка лица относительно его планов в отношении корпоративного управления в Банке. Банк планирует осуществить коммуникацию с контролирующим лицом по подготовке такого меморандума и его публикации в течение 2020-2021 годов.
6.2	Общество своевременно раскрывает основанных решений акционерами общества 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 обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчётного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчётного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространённых иностранных языков.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках. Иностранные акционеры Банка либо владеют русским языком и могут ознакомиться с раскрытой Банком информацией самостоятельно, либо получают разъясняющую информацию от своих уполномоченных представителей. При разработке информационной политики в 2021-2025 годах Банк планирует предусмотреть положения о раскрытии информации не только на русском языке, но и на иностранном языке, в случае необходимости.

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.	1. В течение отчётного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчётность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчёт общества за отчётный период включена годовая финансовая отчётность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчёте и на сайте общества в сети Интернет.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчёт, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчёт общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчёт общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Годовой отчёт Банка не содержит информацию о социальных аспектах деятельности, поскольку они не являются приоритетными в деятельности Банка. Вместе с тем на практике Банк осуществляет социально направленную деятельность, в том числе в отношении сотрудников и членов их семей. Включение в годовой отчёт Банка информации о социальных аспектах планируется, начиная с годового отчета за 2020 год. Деятельность Банка, не оказывающая негативного влияния на окружающую среду, не затрагивает экологические аспекты.
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

6.3.2	При предоставлении 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 отчётного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определённых информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению её конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	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 определён перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определён 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. 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения, в связи с отсутствием таких действий на протяжении более десяти лет. При очередном внесении изменений в Положение о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье» Банк планирует включить в Положение описание указанной процедуры.
7.1.3	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.	1. Уставом общества с учётом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчётного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчётного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В течение отчётного периода существенные корпоративные действия Банком не осуществлялись и информация о таких действиях не раскрывалась.

7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<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>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Внутренний документ Банка не предусматривает расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Банка, в связи с признанием достаточности перечня оснований для признания таких лиц заинтересованными в сделках Банка, установленных законодательством. При наличии объективных предпосылок для включения в перечень иных оснований, по которым члены Совета директоров Банка и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках, Банк внесёт соответствующие изменения во внутренний документ.</p>
-------	--	--	---	---

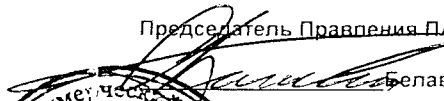
Председатель Совета директоров
ПАО АКБ «Приморье»



С.В. Пономаренко

В настоящем документе прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 148 (сто сорок восемь) листов.

Председатель Правления ПАО АКБ «Приморье»

 Белавин Сергей Юрьевич



2020 года