

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

УТВЕРЖДЁН:

Общим собранием акционеров

ПАО АКБ «Приморье»

«22» июня 2018 г.

Протокол № 49 от «22» июня 2018 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЁН:

Советом директоров

ПАО АКБ «Приморье»

«21» мая 2018 г.

Протокол № 489 от «21» мая 2018 г.

Председатель Совета директоров

_____/С.В. Пономаренко

**ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
акционерного коммерческого банка «Приморье»
(публичного акционерного общества)
ПАО АКБ «Приморье»
по результатам работы за 2017 год**

Председатель Правления
ПАО АКБ «Приморье»



С.Ю. Белавин

Владивосток
2018

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения о положении Банка в отрасли	4
2.	Приоритетные направления деятельности Банка	4
3.	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности	6
4.	Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в отчетном году	12
5.	Перспективы развития Банка	13
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	14
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	15
	Кредитный риск	20
	Рыночный риск	21
	Валютный риск	22
	Операционный риск	22
	Процентный риск	23
	Риск ликвидности	23
	Правовой риск	26
	Риск потери деловой репутации	26
	Риск концентрации	27
	Совокупный риск	28
	Кредитный риск контрагента	28
8.	Сведения о совершенных Банком в 2017 году крупных сделках	29
9.	Сведения (отчет) о заключенных ПАО АКБ «Приморье» в 2017 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	29
10.	Органы управления Банка	33
	10.1. Состав Совета директоров Банка	33
	10.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка	41
	10.3. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка	41
11.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения органам управления, сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка	43
12.	Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	49
	12.1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления.	49
	12.2. Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке.	49
	12.2.1. Структура акционерного капитала Банка	49
	12.2.2. Структура органов управления	52
	12.2.3. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций	58
	12.2.4. Особенности совершения в Банке крупных сделок, сделок с заинтересованностью, выкупа Банком акций	62
	12.2.5. Структура органов контроля Банка	63
	12.3. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления	76
	12.4. Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом корпоративного управления	77
	12.5. Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления	77

	12.6. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления	77
13.	Дополнительная информация для акционеров	78
	Приложение 1. Состав и структура проведения самооценки качества корпоративного управления в акционерном коммерческом банке «Приморье» (публичном акционерном обществе)	81
	Приложение 2. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	116
	Приложение 3. Годовая финансовая отчетность ПАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с МСФО, за 2017 год и аудиторское заключение	144

1. Сведения о положении Банка в отрасли

По итогам 2017 года ВВП Российской Федерации увеличился на 1,5% против падения на 0,2% по итогам 2016 года.

Показатель инфляции – значение индекса потребительских цен (далее – ИПЦ) – за 2017 год составил 3,7% против 7,1% за предшествующий 2016 год.

Стоимость нефти в 2017 году выросла на 17,21%, с \$57,05 до \$66,87 за баррель нефти марки Brent.

За 2017 год курс рубля Российской Федерации к доллару США укрепился с 61,10 до 57,63 руб. за доллар США (на 5,68%). Несмотря на существенный рост цен на нефть, курс рубля Российской Федерации к доллару США изменился незначительно из-за повышенного спроса на доллары США на денежном рынке в пик выплат по внешним валютным корпоративным займам, который пришелся на 2017 год.

В 2017 году Банк России снизил ключевую ставку на фоне оптимистичных данных по ИПЦ с 10,0% до 7,75% годовых. Снижению ставки способствовала благоприятная конъюнктура на валютном рынке и достижение целей по плановым показателям инфляции. По заявлению руководства Центрального банка Российской Федерации дальнейшая денежно-кредитная политика будет зависеть преимущественно от инфляционных ожиданий.

На внутреннем долговом рынке в 2017 году сохранялся стабильный спрос на ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. Доходность десятилетних ОФЗ по итогам 2017 года снизилась с 8,28% до 7,43% годовых, трехлетних – снизилась с 7,97% до 6,79% годовых. Снижение доходностей по ОФЗ вследствие роста их цены вызвано стабильным спросом со стороны инвесторов на данные финансовые активы при благоприятных для них условиях, связанных со снижением ключевой ставки Банка России.

В 2017 году Министерство финансов Российской Федерации разместило 93,47% от планового объема ОФЗ – 1 688 063 000 тысяч рублей из 1 784 668 000 тысяч рублей.

Российские фондовые индексы в 2017 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 5,47% с 2 232 до 2 110 пунктов, индекс РТС вырос на 0,61% с 1 147 до 1 154 пунктов.

Рейтинговое агентство АК&М в ноябре 2016 года установило рейтинг кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье» по национальной шкале на уровне «А», 3-й подуровень, со стабильным прогнозом.

Впервые кредитный рейтинг Банку был присвоен Рейтинговым агентством АК&М 24 ноября 2011 года.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В соответствии с действующим законодательством, Уставом, 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 определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 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, платежных и расчетных 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 имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банковские продукты для физических лиц:

- вклады;
- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ПАО АКБ «Приморье» в рамках заключенных между Банком и предприятиями договоров на перечисление заработной платы;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide, локальных карт ПАО АКБ «Приморье», карт национальной платежной системы «МИР», карт платежной системы Union Pay;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских иенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, фунтах стерлингов, швейцарских франках;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион»;
 - валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет.

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;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - валютно-обменные операции;
 - открытие и ведение расчетных счетов;

- размещение средств на депозитах;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA Int., локальных карт ПАО АКБ «Приморье», таможенных карт;
- инкассация денежных средств;
- индивидуальные банковские сейфы.

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

Существенных изменений в деятельности ПАО АКБ «Приморье», а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в 2017 году не произошло.

В 2017 году с целью сохранения действующей клиентской базы и привлечения новых клиентов были сформулированы задачи:

- Активная работа с клиентами в рамках зарплатных проектов (выявление потребностей, удержание клиентов, распространение услуг Банка среди сотрудников предприятий).
- Модернизация услуг и продуктовой линейки Банка (кредитование, вклады, пластиковые карты, дистанционный сервис).

Кредитование:

- Внедрено новое программное обеспечение по автоматизации рассмотрения потребительских кредитов, позволившее значительно ускорить и упростить процесс оформления и выдачи кредита, а также предусмотреть защиту от ошибок.
- Внедрена новая система проверки и принятия решений, позволяющая значительно сократить сроки обработки заявок.
- Доработаны и скорректированы условия предоставления кредитов, установлены параметры, конкурентные на рынке кредитования.

Ипотека:

- Запущено ипотечное кредитование для физических лиц – сотрудников зарплатных проектов Банка, а также для «сторонних клиентов».
- Открылся ипотечный центр в городе Владивостоке по адресу: ул. Светланская, 131б, предоставляющий клиентам возможность получить индивидуальную консультацию и сопровождение на всех этапах сделки по покупке жилья.
- Реализован широкий ряд программ ипотечного кредитования, в частности: стандартный, новостройка, рефинансирование, загородная недвижимость, гараж, целевой и нецелевой ипотечный кредит.
- За 2017 год снижена процентная ставка по ипотеке в среднем на 3 процентных пункта.

Вклады:

- Введен на рынок новый вклад «Доходный год» с возможностью получения максимального дохода уже в первые месяцы или увеличения полной стоимости вклада за счет капитализации процентов.

Обмен валют и переводы:

- Пролонгирована акция «Cash офис» - обмен валюты «со скидкой».
- Фунты стерлингов представлены для валютно-обменных операций наличными.
- Начато осуществление SWIFT-переводов в китайских юанях и гонконгских долларах.

- В течение 2017 года сохранялись выгодные курсы покупки и продажи валют. Уникальная линейка валют вместе с выгодными курсами обмена позволили сохранить лидирующую позицию Банка в этом сегменте.

Пластиковые карты:

- Запущен процесс планового перехода сотрудников бюджетных организаций на карты национальной платежной системы «МИР».
- Банк приступил к эмиссии кобейджинговых карт «МИР - Maestro Привилегия».
- Реализовано присоединение к программе лояльности национальной платежной системы «МИР» (cash-back за покупки до 20%).
- Банк приступил к эмиссии карт платежной системы UnionPay, в том числе специальных карт UnionPay China TravelCard с дополнительными бонусами для тех, кто путешествует.
- Расширены возможности для держателей премиальных карт Visa Platinum, доступны опции для получения дополнительного дохода.
- Внедрена бесконтактная технология оплаты по картам Visa.

Офисы:

- Возобновил работу после реконструкции и ремонта дополнительный офис Банка в г. Владивостоке по адресу: ул. Светланская, 11 (реконструкция и ремонт офиса проводились в период с мая по декабрь 2017 года). В офисе проводятся все виды операций для физических и юридических лиц.

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

Показатели	тысяч рублей			
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	3 141 468	2 924 111	217 357	7,43
Всего активов	29 122 281	26 715 756	2 406 525	9,01
Чистая ссудная задолженность	7 450 998	8 158 494	(707 496)	(8,67)
Средства клиентов , в том числе:	25 635 951	23 565 162	2 070 789	8,79
- средства физических лиц	20 985 500	18 832 750	2 152 750	11,43
Чистые вложения в ценные бумаги	13 525 206	10 256 926	3 268 280	31,86
	2017 год	2016 год	Изменение	Изменение (%)
Финансовый результат (после налогообложения)	251 182	255 579	(4 397)	(1,72)

За 2017 год Банком получена чистая прибыль в размере 251 182 тысячи рублей против чистой прибыли в 255 579 тысяч рублей за 2016 год. Таким образом, финансовый результат снизился на 4 397 тысяч рублей или на 1,72% по сравнению с 2016 годом.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы, доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2017 год составили 1 202 951 тысячу рублей, снизившись на 153 812 тысяч рублей или на 11,34% по сравнению с 2016 годом;
- расходы по досозданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 2017 год составили 431 470 тысяч рублей, сократившись на 407 226 тысяч рублей или на 48,55% по сравнению с предшествующим годом;
- расходы по налогам за 2017 год составили 115 158 тысяч рублей, увеличившись на 138 293 тысячи рублей или на 597,77% по сравнению с 2016 годом;
- операционные расходы за 2017 год составили 1 327 688 тысяч рублей, увеличившись на 20 383 тысячи рублей или на 1,56% по сравнению с предшествующим годом;
- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 2017 год составили 922 547 тысяч рублей, снизившись на 99 135 тысяч рублей или на 9,70% по сравнению с 2016 годом.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол от 27 июня 2017 года № 48) принято решение полученную по итогам работы в 2016 году прибыль в сумме 255 579 тысяч рублей распределить в следующем порядке:

- 125 000 тысяч рублей выплатить в виде дивидендов;
- 130 579 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

Операции Банка организованы по трем 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 расчетных 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 описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей						
№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	2 833 171	-	-	-	2 833 171
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	752 607	544 559	42 234	165 814	-
2.1	Обязательные резервы	208 048	-	42 234	165 814	-
3	Средства в кредитных организациях	870 736	870 736	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	7 450 998	1 796 411	5 358 714	236 001	59 872
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 525 206	13 525 206	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9 245	-	-	-	9 245
9	Отложенный налоговый актив	372 408	-	-	-	372 408
10	Основные средства, нематериальные активы и	1 071 526	-	-	-	1 071 526

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	материальные запасы					
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 137 018	-	-	-	1 137 018
12	Прочие активы	1 099 366	1 016 437	80 088	2 023	818
13	ВСЕГО АКТИВОВ	29 122 281	17 753 349	5 481 036	403 838	5 484 058
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	376	376	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 635 951	12 241	5 235 577	20 388 133	-
16.1	Вклады физических лиц	20 985 500	-	617 454	20 368 046	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	33 728	33 728	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	121 303	2 444	33 608	19 108	66 143
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	89 128	3 645	76 326	6 157	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25 880 486	52 434	5 348 511	20 413 398	66 143

Ниже описаны показатели бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

тысяч рублей						
№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 196 996	-	-	-	3 196 996
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 181	576 708	43 611	150 862	-
2.1	Обязательные резервы	194 473	-	43 611	150 862	-
3	Средства в кредитных организациях	818 471	818 471	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	8 158 494	2 978 920	4 715 061	464 513	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	10 256 926	10 256 926	-	-	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
	активы, имеющиеся в наличии для продажи					
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	37 315	-	-	-	37 315
9	Отложенный налоговый актив	267 002	-	-	-	267 002
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 206	-	-	-	1 017 206
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198 414	-	-	-	1 198 414
12	Прочие активы	993 751	900 606	27 421	4 314	61 410
13	ВСЕГО АКТИВОВ	26 715 756	15 531 631	4 786 093	619 689	5 778 343
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	257	257	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 565 162	637	5 231 548	18 332 977	-
16.1	Вклады физических лиц	18 832 750	-	518 700	18 314 050	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	226 917	2 466	26 583	19 495	178 373
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 429	-	36 720	6 709	-
23	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 835 765	3 360	5 294 851	18 359 181	178 373

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2018 года.

тысяч рублей					
Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	1 329 154	556 740	677 508	75 378	19 528
Процентные расходы	(1 309 789)	(5 307)	(77 201)	(1 227 281)	-
Чистые доходы по операциям с	12 973	12 973	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	32 384	32 384	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	880 613	857	594 488	285 268	-
Комиссионные расходы	(150 697)	(115 354)	(327)	(24 690)	(10 326)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	1 660 623	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(522 394)	(632 972)	26 992	119 155	(35 569)
Прочие операционные доходы	192 631	115	4 933	61 828	125 755
Чистые операционные доходы по сегментам	2 125 498	1 510 059	1 226 393	(710 342)	99 388
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(352 500)	10 118	(352 769)	727	(10 576)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	45 114	45 114	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(124 084)	(3 645)	(42 690)	(54 236)	(23 513)
Операционные расходы	(1 327 688)	(11 031)	(133 051)	(257 004)	(926 602)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	366 340	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(861 303)
Возмещение (расход) по налогам	115 158	-	-	-	115 158
Прибыль (убыток) по сегментам	251 182	1 550 615	697 883	(1 020 855)	(976 461)

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	тысяч рублей	
					Прочее	
Процентные доходы	1 642 875	514 493	1 035 101	92 403	878	
Процентные расходы	(1 347 621)	(5 913)	(74 715)	(1 266 993)	-	
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами,	800 943	800 943	-	-	-	

Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	141 057	141 057	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	925 643	1 496	640 502	283 645	-
Комиссионные расходы	(149 297)	(21 331)	(79 484)	(48 482)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 195 666	1 195 666	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 076 157)	(1 396 035)	(101 746)	586 980	(165 356)
Прочие операционные доходы	245 336	6	4 957	80 228	160 145
Чистые операционные доходы по сегментам	2 378 445	1 230 382	1 424 615	(272 219)	(4 333)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(755 207)	(3 597)	(755 294)	3 684	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(152 211)	(152 211)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	75 159	75 159	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(6 437)	27 406	(21 800)	2 192	(14 235)
Операционные расходы	(1 307 305)	(12 058)	(101 767)	(253 148)	(940 332)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	232 444	1 165 081	546 754	(519 491)	(958 900)
Возмещение (расход) по налогам	(23 135)	-	-	-	(23 135)
Прибыль (убыток) по сегментам	255 579	1 165 081	545 754	(519 491)	(935 765)

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

4. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2017 году

Вид энергетического ресурса *	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
-------------------------------	---	-------------------	------------------------------

Тепловая энергия	2 523,19	Гкал	4 385,30829
Электрическая энергия	4 197 323,29	Квт*час	20 776,75028
Бензин автомобильный	78 008,62	литр	5 511,1156**
Топливо дизельное	83 643,25	литр	

* Примечание: иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в 2017 году Банком не потреблялись и не использовались.

** В бухгалтерском учете Банка объем потребления бензина автомобильного и топлива дизельного в денежном выражении отражается на одном лицевом счете как учет 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 ПАО АКБ «Приморье» 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 расширить сотрудничество с предприятиями наиболее перспективных для края отраслей, таких как рыбная промышленность, лесозаготовительная и деревообрабатывающая промышленность, горнорудная промышленность, военно-промышленный комплекс, транспорт.

ПАО АКБ «Приморье» как региональный универсальный банк 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 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 в себя:

- предложение клиентам специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиентов, 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 акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) 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 своим 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 следующих направлений:

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

В 2018 году ПАО АКБ «Приморье» планирует предложить клиентам более выгодные условия по вкладам в рублях и в иностранной валюте.

Развивая направление кобрендовых карт, ПАО АКБ «Приморье» в 2018 году продолжит включать в «Единый клуб скидок» новых партнёров кобрендовых карт, благодаря чему клиенты смогут сами выбрать себе любимого партнёра и получать у него 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 удовлетворить имеющиеся потребности клиентов.

6. Отчет 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 путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора общества, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица,

имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или 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 (невостребованные дивиденды) в течение 3 (трех) лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

На годовом общем собрании акционеров ПАО АКБ «Приморье», состоявшемся 27 июня 2017 года (протокол от 27.06.2017 № 48), было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы Банка в 2016 году в сумме 125.000.000,00 (Сто двадцать пять миллионов) рублей из расчета 500 рублей на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1000 рублей денежными средствами.

В отчетном 2017 году Банк не осуществлял фактических выплат объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка за более ранние отчетные периоды в связи с не обращением в Банк акционеров с требованием о выплате таких дивидендов (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 учетом 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 учетом 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 счет создания прозрачной системы управления рисками.

Общую стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка.

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

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется Банком самостоятельно с учетом 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, инициирующим 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 объема 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 расчета 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/заемщиков/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 путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности Банка. Кроме того, в целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной 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 расчетов 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 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета 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** путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности 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 учет 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 учетом 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 отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

4) **Формирование на регулярной основе управленческой отчетности об уровне принимаемых рисков.** Информирование уполномоченных органов и акционера Банка, а также руководства Банка о размере принятых рисков осуществляется на постоянной основе путем подготовки регулярных отчетов 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 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Данный документ заменил действовавшее в Банке Положение об управлении рисками № 27-ОБ от 10.10.2008 года.

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 соответствие к нормам рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета и утверждены органами управления Банка.

Во внутренней документации по рискам четко и полно прописаны:

- 1) методы, процедуры идентификации и оценки рисков;
- 2) методики по расчету достаточности капитала для покрытия данных рисков;
- 3) система мониторинга и расчетов 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И), Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета 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 расчет 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 ее соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- организация процесса идентификации и оценки существенности рисков;
- формирование отчетности 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 учетом 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 счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом 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 учетом 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 учетом 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 отчетов, содержащих соответствующие расчеты, 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 которой 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 счет 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 учетом 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 расчета 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 отчета 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 отчетного 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 не исследованных 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 учетом 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 объему 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:

1. 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 т. ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, риск концентрации, совокупный риск.

2. 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 объема риска, принятого Банком.

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

4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами 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 заемщиков (контрагентов);
- 4) банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- 5) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

Контроль за объемами 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.

5. 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 принимаемых Банком значимых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье» от 29.03.2012 г., протокол № 306; Положение № 114-КРЕД «О порядке кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Приморье» от 27.11.2017 г., протокол № 72; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 г., протокол № 460; Положение № 102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 г., протокол № 7; Положение № 103-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье» от 31.03.2017 г., протокол № 16; Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» на 2017 год № 105-КРЕД от 25.05.2017 г., протокол № 47 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 (заемщиков), 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.

Расчет 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). Расчеты 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 г., протокол № 422; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» № 102-К от 29.05.2014 г., протокол № 17; Положение № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье» от 27.02.2014 г. протокол № 8; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 г., 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 нее 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 расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются, в том числе, путем

установления системы лимитов рыночного риска, а также проведения стресс-тестирования рыночного риска.

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

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

Расчет 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). Расчеты 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. Путем 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 отчета 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 (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 115-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 13.11.2015 г., протокол № 436; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 г., 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 ведет 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 путем 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 расчет требуемого размера капитала.

Достаточность капитала определяется с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска, рассчитанного по каждому направлению деятельности с учетом бета-коэффициентов, отражающих возможный уровень потерь. Внутренняя отчетность по операционному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежеквартально) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие). Сводный отчет 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.

Процентный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение № 82-К «По управлению процентным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 29.03.2012 г., протокол № 306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» № 27-К от 15.03.2012 г., протокол № 9; Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 г., протокол № 460 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэп-анализа. В рамках гэп-анализа рассчитывается величина совокупного гэпа (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 объему 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 отчетность по процентному риску регулярно предоставляется исполнительному органу (ежемесячно) и Совету директоров (не реже 1 раза в полугодие).

Достаточность капитала определяется следующими методами:

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

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

Расчеты 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.

Риск ликвидности (основные регламентирующие внутренние документы: «Политика в сфере управления и контроля состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье» № 51-БУХ от 29.03.2012 г., протокол № 306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» № 95-К от 26.12.2013 г., протокол № 45, «Порядок регулирования платежного резерва Банка с использованием операций на валютном рынке и организационном рынке ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье» № 137-К от 26.10.2017 г., 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 «Платежная позиция» в АБС банка. Информационным ресурсом программного комплекса являются сведения, содержащиеся в операционном дне, системе управленческого учета активно-пассивных операций и платежной системе. На основании данных, внесенных подразделениями по планируемым поступлениям/списаниям, а также, данных, предоставленных дополнительными офисами, Казначейство формирует сводный отчет о состоянии платежной 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 расчет 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, ностро-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, кризис ликвидности характеризуется несколькими стадиями: стадия «повышенной готовности», стадия «А», стадия «В», стадия «С». В зависимости от стадии кризиса осуществляется определенный перечень мероприятий. Координация и контроль за ходом выполнения мероприятий осуществляется Оперативной группой.

Банком проводится стресс-тестирование ликвидности (платежной 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 расчетов 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:

I) 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 объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
 2. активизация работы по использованию ранее заключенных 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 расчетно-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 расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты дефицита ликвидности. Расчет осуществляется по своду всех валют (в том числе рубли) в рублевом эквиваленте. Необходимость отдельного расчета в разрезе каждой из валют отсутствует, так как обязательство в одной валюте может быть оперативно покрыто активом в другой валюте путем осуществления конвертации одной валюты в другую (биржевой СВОП). При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных 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 учетом сложившихся коэффициентов дефицита определяются объемы максимально возможных активно-пассивных операций.

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на еженедельной основе с предоставлением отчетов 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 учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений по наиболее негативному сценарию и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости.

Расчеты 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 г., 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 путем ведения базы данных по правовому риску. Отчет 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 г., протокол № 238, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 г., 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 расчета 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 путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности 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 путем ведения базы данных по репутационному риску. Аналитический отчет 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 № 98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье» от 27.02.2014 г., протокол № 8; «Порядок формирования портфеля ценных бумаг в ПАО АКБ «Приморье» № 118-К от 26.05.2016 г., протокол № 27; Положение № 102-КРЕД «О порядке предоставления ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» от 16.02.2017 г., протокол № 7; Положение № 103-КРЕД «О порядке кредитования в ПАО АКБ «Приморье», протокол № 16 и др.).

Риск концентрации портфеля ограничивается структурными лимитами вложений.

С целью диверсификации рисков по отраслям экономики и по видам кредитования Банк осуществляет построение карты рисков по портфелям, а также оперативное ее обновление.

Для оценки требований к капиталу риска концентрации используется стандартизированный подход, установленный Инструкцией ЦБ РФ №180-И.

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

Совокупный риск (основной регламентирующий внутренний документ: Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-ОБ от 29.12.2016 г., протокол № 460).

Оценка требований к капиталу совокупного риска рассчитывается исходя из суммарной величины возможных потерь, рассчитанных по методологии VAR, по кредитному, рыночному, валютному рискам. Расчет предоставляется Совету директоров на регулярной основе (не реже 1 раза в полугодие).

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

С учетом вышеизложенного следует отметить, что в целях определения достаточности капитала наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, ПАО АКБ «Приморье» использует нестандартизированные методы (VAR-анализ, стресс-тестирование) оценки рисков и планирования капитала.

Кроме того, подразделения ответственные за управление рисками, отвечающие за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков (Служба управления рисками, Юридическая служба, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем), являются независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков (Члены единоличного и коллегиального исполнительных органов – Члены Правления, Члены Кредитного комитета (в том числе малого), Члены оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью ПАО АКБ «Приморье», Члены Совета директоров). Служба внутреннего контроля осуществляет постоянную оценку актуальности и адекватности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

В целях поддержания достаточности капитала для покрытия рисков на приемлемом уровне, Банк установил (Распоряжение № 231 от 23.09.2011 г.) для себя минимальный уровень норматива достаточности капитала на следующем уровне – чтобы обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются еще показатель общей достаточности капитала и показатель качества капитала.

Таким образом, Банк установил для себя более высокие ограничения по нормативам и показателям, нежели пограничные значения, установленные Банком России в Инструкции ЦБ РФ № 180-И, и соблюдает их в обязательном порядке.

Кредитный риск контрагента.

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 180-И в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, физические лица, кредитные организации).

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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 путем. Организация работы подразделений регламентирована внутренними нормативными документами, Инструкциями, Положениями Банка России, должностными инструкциями.

8. Сведения о совершенных Банком в 2017 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 Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчётном 2017 году акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) не совершались.

9. Сведения (отчет) о заключенных ПАО АКБ «Приморье» в 2017 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		
						сторона сделки	размер сделки, в тыс. руб. / долл. США	% ставка/ курс покупки-продажи иностранной валюты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	11.05.2017	11.05.2017	Совет директоров (протокол № 469)	Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, совместно косвенно владеющий более 50% акций ООО «Динамо-Фиш», Норин А.В./член Совета директоров Банка является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ООО «Динамо-Фиш»	кредитная линия	ООО «Динамо-Фиш»	29 000,00 тыс. руб.	14%
2.	11.05.2017	11.05.2017	Совет директоров (протокол № 469)	Норин А.В./член Совета директоров Банка является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ООО «Динамо-Фиш»	поручительство	Норин Андрей Викторович	30 156,82 тыс. руб.	-
3.	23.05.2017	22.05.2017	Совет директоров (протокол № 470)	Дарькин С.М./член Совета директоров Банка является контролирующим лицом АО «Солнечная долина Владивостока», косвенно владеющим более 50% акций АО «Солнечная долина	депозит	АО «Солнечная долина Владивостока»	97 000,00 тыс. руб.	8,60%

				Владивостока», Пономаренко С.В./ член Совета директоров Банка является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества				
4.	31.05.2017	30.05.2017	Совет директоров (протокол № 472)	Белоброва Л.Д./ контролирующее лицо Банка, косвенно владеет более 50% голосов в высшем оргane управления ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства» Дарькин С.М., Пономаренко С.В., Передрий С.А., Норин А.В./члены Совета директоров Банка являются членами Совета директоров ПАО «НБАМР»	кредитная линия	ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства»	30 000,00 тыс. руб.	11,75%
5.	16.06.2017	16.06.2017	Совет директоров (протокол № 473)	Белоброва Л.Д./ контролирующее лицо Банка, Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, является супругом контролирующего лица	депозит	Белоброва Лариса Дмитриевна	3 000,00 тыс. долларов США (Курс 57,4437 руб. за 1 доллар США)	3%
6.	30.06.2017	30.06.2017	Совет директоров (протокол № 474)	Белоброва Л.Д./ контролирующее лицо Банка, Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, является супругом контролирующего лица	депозит	Белоброва Лариса Дмитриевна	8 100,00 тыс. долларов США (Курс 59,0855 руб. за 1 доллар США)	2%
7.	07.08.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало ¹	-	Дарькин С.М./член Совета директоров Банка является контролирующим лицом ПАО «Фонд ТИГР», Пономаренко С.В., Передрий С.А.,	депозит	ПАО «Фонд ТИГР»	129 000,00 тыс. руб.	8,10%

¹ Требование о проведении заседания Совета директоров (Общего собрания акционеров) для решения вопроса о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, членами органов управления ПАО АКБ «Приморье» или акционером, обладающим не менее чем 1% голосующих акций общества, в ПАО АКБ «Приморье» не поступало.

				Хмарук А.С./члены Совета директоров Банка являются членами Совета директоров ПАО «Фонд ТИГР»				
8.	19.09.2017	19.09.2017	Совет директоров (протокол № 479)	Белоброва Л.Д./контролирующее лицо Банка, Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, является супругом контролирующего лица Банка	депозит	Белоброва Лариса Дмитриевна	1 278,84504 тыс. Евро (Курс 68,7514 руб. за 1 Евро)	1%
9.	22.09.2017	20.09.2017	Совет директоров (протокол № 480)	Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, является лицом, косвенно контролирующим ООО «Динамо-Фиш», Белоброва Л.Д./контролирующее лицо Банка, является супругой Дарькина С.М., Хмарук А.С./член Совета директоров Банка, является дочерью Дарькина С.М.	кредитная линия	ООО «Динамо-Фиш»	20 000,00 тыс. руб.	14%
10.	22.09.2017	20.09.2017	Совет директоров (протокол № 480)	Норин А.В./лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Банк, является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ООО «Динамо-Фиш»	поручительство	Норин Андрей Викторович	23 182,46 тыс. руб.	-
11.	23.10.2017	23.10.2017	Совет директоров (протокол № 481)	Белоброва Л.Д./контролирующее лицо Банка, Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, является супругом контролирующего лица	депозит	Белоброва Лариса Дмитриевна	17 434,0482 тыс. руб.	8%
12.	13.11.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало	-	Дарькин С.М./член Совета директоров Банка является контролирующим лицом ООО «РУСКОР»	залог	ООО «РУСКОР»	6 436,098 тыс. руб.	-
13.	17.11.2017	Требование о согласии (одобрении)	-	Дарькин С.М./член Совета директоров Банка,	кредитная линия	ООО «Динамо-Фиш»	5 800,00 тыс. руб.	14.00

		сделки не поступало		совместно косвенно владеющий более 50% акций ООО «Динамо-Фиш»				
14.	17.11.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало	-	Дарькин С.М./член Совета директоров Банка является контролирующим лицом ООО «РУСКОР»	залог	ООО «РУСКОР»	16 351,902 тыс. руб.	-
15.	17.11.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало	-	Норин А.В./лицо принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит Банк, является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ООО «Динамо-Фиш»	поручительство	Норин Андрей Викторович	6 725,45908 тыс. руб.	-
16.	06.12.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало	-	Кожасев Д.А./член Правления Банка, супруга которого Кожасева О.Г. является членом Совета директоров АО Производственного объединения «Якутцемент»	кредитная линия	АО ПО «Якутцемент»	430 000,00 тыс. руб.	10,5%
17.	06.12.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало	-	Кожасев Д.А./член Правления Банка, супруга которого Кожасева О.Г. является членом Совета директоров АО Производственного объединения «Якутцемент»	залог	АО ПО «Якутцемент»	367 380,734 тыс. руб.	-
18.	12.12.2017	30.05.2017	Совет директоров (протокол № 472)	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»	кредитная линия	ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства»	160 000,00 тыс. руб.	11,75%
19.	14.12.2017	14.12.2017	Совет директоров	Белоброва Л.Д./контролирующее лицо	депозит	Белоброва Лариса	3 044,89443 долларов	3%

			(протокол № 483)	Банка, Дарькин С.М./член Совета директоров Банка, является супругом контролирующего лица		Дмитриевна	США (Курс 59,1446 руб. за 1 доллар США)	
20.	20.12.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало	-	Кожаев Д.А./член Правления Банка, супруга которого Кожаева О.Г. является членом Совета директоров АО Производственного объединения «Якутцемент»	кредитная линия	АО ПО «Якутцемент»	70 000,00 тыс. руб.	10,5%
21.	20.12.2017	Требование о согласии (одобрении) сделки не поступало	-	Кожаев Д.А./член Правления Банка, супруга которого Кожаева О.Г. является членом Совета директоров АО Производственного объединения «Якутцемент»	залог	АО ПО «Якутцемент»	59 806,166 тыс. руб.	-

10. Органы управления Банка

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

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных 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.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, подотчетным 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 и Советом директоров Банка.

10.1. Состав Совета директоров Банка

В 2017 году, в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров, состоявшегося 27 июня 2017 года (протокол от 27.06.2017 № 48), 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. Багаев Андрей Владимирович;
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 13.07.2017, протокол № 475)

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 «Аква-Инвест»

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 2017 года занимает 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 13.07.2017, протокол № 475)

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 ученая степень доктора экономических наук, диплом ДТ № 017239

ученое звание и дата его присвоения: 23 февраля 1994 года решением Государственного комитета Российской Федерации по высшему образованию присвоено ученое 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 членом *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», ООО «Посъет», ООО «Алеут», ПАО «Находкинская база активного морского рыболовства»

Наименование должности по основному месту работы: с ноября 2011 года занимает должность директора ООО «Акция-ДВ-Находка», с октября 2016 года занимает должность генерального директора ООО «Посъет», с сентября 2017 года занимает должность генерального директора ООО «Алеут», с декабря 2017 года занимает 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»

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 ученой степени и дата ее присуждения: кандидат экономических наук, 30 марта 2004 года.

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

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»

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 членом **Комитета Совета директоров банка по кадрам и вознаграждениям**.

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

5. Багаев Андрей Владимирович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1993

квалификация: юрист

специальность: правоведение

Наименование должности по основному месту работы: с 25 августа 2015 года по 11 апреля 2017 года занимал должность Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье»

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 «Анкор», 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 декабря 2012 года занимает должность директора ООО «Анкор», с июня 2014 года занимает должность директора ООО «Бригантина плюс»

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 директором.

7. Ижокина Маргарита Александровна

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный коммерческий институт

год окончания: 1992

квалификация: экономист

специальность: бухгалтерский учет, 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»

Наименование должности по основному месту работы: с марта 2015 года занимает должность руководителя проекта ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа»

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 членом *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 2017 году членами Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» были избраны новые лица:

Стегний Илья Алексеевич;

Хмарук Анна Сергеевна.

До избрания Совета директоров на Годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 27 июня 2017 года, в Совет директоров Банка в течение 2017 года также входили следующие лица:

1. Норин Андрей Викторович

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1994

квалификация: юрист

специальность: юриспруденция

Место работы: ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», ООО «Рускор», ООО «Динамо-Фиш», ООО «Рось»

Наименование должности по основному месту работы: с 2015 года занимает должность директора проектного офиса и обеспечения ПАО «Тихоокеанская инвестиционная группа», с марта 2016 года занимает должность генерального директора ООО «Рускор», с июня 2016 года занимает должность директора ООО «Динамо-Фиш», с июня 2016 года занимает должность директора ООО «Рось»

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%

Являлся членом *Комитета Совета директоров банка по аудиту, информации и отношениям с акционерами.*

Соответствовал требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

2. Кожаев Денис Александрович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточная государственная академия экономики и управления

год окончания: 1997

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: с 04 мая 2010 года занимает должность Заместителя Председателя Правления – Финансового директора ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Не соответствовал требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

В течение 2017 года члены Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» не совершали сделок с акциями Банка.

Обязанности и деятельность Совета директоров в 2017 году

В соответствии с Положением о Совете директоров Банка, утвержденным на Годовом общем собрании акционеров 30 июня 2015 года (протокол № 44 от 01.07.2015), и размещенным 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 в соответствии с целями, задачами и принципами деятельности Совета директоров;
- действовать разумно, добросовестно, с должной заботливостью в отношении дел Банка;
- действовать в интересах Банка и его акционеров в целом, а не отдельных акционеров, должностных лиц Банка и других лиц;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, коммерческую и служебную тайну Банка;

- готовить и выносить на рассмотрение Совета директоров вопросы, входящие в его компетенцию;
- 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;
- определять (в качестве докладчика (содокладчика), оппонента) свое мнение по всем вопросам повестки дня заседания Совета директоров, включая вопросы об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе по порядку распределения прибыли, в том числе выплате (объявлению) дивидендов, и убытков Банка по результатам отчетного года;
- инициировать заседания Совета директоров для решения неотложных вопросов;
- присутствовать на заседаниях Совета директоров;
- сообщать Председателю Совета директоров предварительно о невозможности своего участия в заседании Совета директоров с указанием причин;
- участвовать в принятии решений Совета директоров путем голосования по вопросам повестки дня его заседаний;
- изучать в полном объеме информацию (материалы), связанную с принимаемыми Советом директоров решениями и при необходимости инициировать проведение соответствующих расследований органами Банка;
- при принятии решений оценивать риски и неблагоприятные последствия для Банка;
- своевременно сообщать Банку о своей аффилированности и изменениях в ней;
- сообщать Совету директоров сведения о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным;
- участвовать в проведении экспертиз проектов и программ, предлагаемых для утверждения Советом директоров;
- при необходимости готовить предложения по улучшению финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 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;
- в случае необходимости присутствовать на Общем собрании акционеров Банка и отвечать на вопросы участников Общего собрания акционеров;
- принимать все необходимые меры для реализации в полном объеме всех решений Общих собраний акционеров Банка и решений Совета директоров.

В течение 2017 года проведено 24 заседания Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» в форме совместного присутствия и посредством заочного голосования. На заседаниях Совета директоров были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- об утверждении отчетов о выполнении плановых данных об активах и пассивах Банка, о выполнении финансового плана за 2016 год, об исполнении сметы административно-хозяйственных расходов за 2016 год;
- об утверждении плановых данных об активах и пассивах Банка в 2017 году, финансового плана Банка на 2017 год, сметы административно-хозяйственных расходов на 2017 год;
- об утверждении размера маржи по всем финансовым инструментам на 2017 год;
- о рассмотрении ежемесячных отчетов о состоянии ликвидности, результатах стресс-тестирования ликвидности и соблюдении обязательных экономических нормативов;
- о предварительном одобрении сделки, связанной с отчуждением недвижимого имущества Банка;
- о предварительном (последующем) одобрении сделок, связанных с обременением недвижимого имущества Банка на основании договоров аренды;
- об утверждении ежеквартальных отчетов: об уровне операционного риска, об уровне репутационного риска;
- рассмотрение расчетного 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 отчетные даты;
- рассмотрение информации по риску концентрации;

- об утверждении планов проведения проверок Службой внутреннего аудита Банка;
- об утверждении отчетов: о выполнении плана проверок Службой внутреннего аудита и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг, контролёра за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- о созыве годового общего собрания акционеров;
- о персональном составе Правления Банка;
- об утверждении новых внутренних документов и изменений в действующие локальные акты: Положения об организации управления регуляторным риском (комплаенс-риском) в ПАО АКБ «Приморье», Изменения № 1 к Положению об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье» № 110-К от 24.07.2015 г., новой редакции Положения об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье», Положения об управлении риском концентрации в ПАО АКБ «Приморье», Изменения № 1 в Положение об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье» № 110-К от 24.07.2015 г., новой редакции Положения об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье», Политики информационной безопасности ПАО АКБ «Приморье»;
- о рассмотрении Отчета по мониторингу оплаты труда в ПАО АКБ «Приморье»;
- об изменении организационной структуры Банка;
- об утверждении штатного расписания на 2018 год по ключевому персоналу ПАО АКБ «Приморье»;
- об увеличении фонда оплаты труда в связи с вводом дополнительных штатных единиц для создания рабочих мест для инвалидов;
- об утверждении Кредитной политики ПАО АКБ «Приморье» на 2017 год;
- о согласовании сметы затрат на разработку «Мобильного Банкинга для физических лиц»;
- об утверждении сметы административно-хозяйственных расходов на открытие Дополнительного офиса в г. Владивостоке по адресу: ул. Светланская, 11;
- об утверждении Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ПАО АКБ «Приморье» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- другие вопросы.

В 2017 году заседания *Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям* не проводились.

В отчетном году заседания *Комитета по стратегическому развитию и планированию* и *Комитета Совета директоров по аудиту, информации и отношениям с акционерами* не проводились.

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

- членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо, являющееся или не являющееся акционером Банка;
- член Совета директоров должен:
 - иметь опыт руководящей работы в крупной организации не менее 5 (пяти) лет;
 - обладать хорошей деловой и личной репутацией;
 - уметь эффективно работать в команде;
 - иметь высшее образование, обладать необходимыми знаниями в области стратегического планирования, корпоративного права, экономики и финансов;
 - обладать профессиональным опытом работы в отраслях, связанных с профилем деятельности Банка;
- предоставить справку об отсутствии судимости за преступление в сфере экономической деятельности и/или преступлении против государственной власти, отсутствии административного наказания в виде дисквалификации, а также справки с указанием мест работы за последние 3 года, сведений о наличии/отсутствии факта аннулирования (отзыва) лицензии или решения о применении процедур банкротства по каждому месту работы, заверенной в установленном порядке.

Число независимых директоров в составе Совета директоров Банка должно быть достаточным для принятия решений по вопросам, которые требуют большинства голосов независимых директоров.

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

**Участие членов Совета директоров в работе Совета директоров
ПАО АКБ «Приморье» в 2017 году**

Члены Совета директоров в отчетном году	Независимый директор	Участие в заседаниях Совета директоров*
Пономаренко Савелий Валентинович	-	24/5 (12)
Дарькин Сергей Михайлович	-	24/1 (3)
Норин Андрей Викторович	+	13/1 (5)
Овчарук Светлана Анатольевна	+	24/8 (12)
Ижокина Маргарита Александровна	+	24/9 (13)
Багаев Андрей Владимирович	-	24/6 (13)
Передрий Сергей Андреевич	-	24/4 (11)
Кожаев Денис Александрович	-	13/5 (6)
Белкин Виктор Григорьевич	+	24/10 (14)
Стегний Илья Алексеевич	+	11 2 (6)
Хмарук Анна Сергеевна	-	11 0 (5)

* Примечание: данные в таблице, представленные в формате «24/5(12)», означают, что директор мог принять участие в 24 заседаниях Совета директоров, лично принял участие в 5 заседаниях, а еще на 12 заседаний направил свое письменное мнение. Если количество заседаний, в которых директор мог принять участие, равно количеству заседаний, в которых директор принял участие, это означает, что директор активно участвовал в работе Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

Программ по введению в должность для новых членов Совета директоров в отчетном году реализовано не было.

Совет директоров в 2017 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»

Должности, занимаемые в других организациях: должностей в иных организациях не занимает

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

В 2017 году (по 11 апреля 2017 года) должность Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье» занимал Багаев Андрей Владимирович:

Багаев Андрей Владимирович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1993

квалификация: юрист

специальность: правоведение

Наименование должности по основному месту работы: с 25 августа 2015 года по 11 апреля 2017 года занимал должность Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье»

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

Не соответствовал требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

10.3. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка

Правление ПАО АКБ «Приморье» состоит из 6 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»

Должности, занимаемые в других организациях: должностей в иных организациях не занимает

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

2. Кожяев Денис Александрович

Год рождения: 1974

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточная государственная академия экономики и управления

год окончания: 1997

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: с 4 мая 2010 года занимает должность Заместителя Председателя Правления – Финансового директора ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

3. Максимова Александра Валерьевна

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный институт советской торговли (ДВИСТ)

год окончания: 1991

квалификация: экономист

специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности

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

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

4. Ковтаниук 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%

5. 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%

6. 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%

В 2017 году в состав Правления ПАО АКБ «Приморье» вошли следующие лица:

Веселов Денис Валерьевич;

Талызина Анна Николаевна.

В течение 2017 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;

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 счет 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 счет 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 2017 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 2017 году не выплачивалось.

В течение 2016 года проведено одно заседание Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка без ведения протокола.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году не выплачивалось.

Ключевым показателем системы оплаты труда Банка является ее соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда за 2017 год и за 2016 год не пересматривалась.

Оплата труда производится в соответствии с внутренними нормативными документами:

- Кадровая Политика в области оплаты труда, и квалификационных требований к работкам ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о порядке и условиях премирования сотрудников ПАО АКБ «Приморье»;

- Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье».

Обеспечение углубленной проработки вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере подбора кадров в органы управления и формирования существенных условий договоров с ними, а также осуществление контроля за функционированием системы оплаты труда и выплат вознаграждений входит в компетенцию Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

Независимых оценок системы оплаты труда в Банке в 2017 и 2016 годах не проводилось.

Для работников Банка установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Установленная система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» применяется ко всем работникам всех структурных подразделений Банка, в том числе в региональных дирекциях Банка.

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты и прочие социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

На величину премии влияет коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей.

В течение 2017 года и 2016 года к нефиксированным выплатам относились следующие стимулирующие выплаты:

- Премия по итогам работы за месяц;
- Премия по итогам работы за квартал, полугодие, год;
- Единовременное премирование (премия по итогам профессиональных конкурсов, премия по итогам проведения наставничества);
- Специальная премия;
- Премия Ключевому персоналу.

Корректировка размера выплат возможна в случае следующих событий:

- Негативный финансовый результат деятельности Банка;
- Наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- Нарушение корпоративной этики и других внутренних правил;
- Совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- Наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),

- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны Совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),

- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

В Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 07.11.2014 г. № 04-ФИН, регламентирующее выплаты персоналу, принимающему решения, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком.

Цель данного Положения – обеспечение соответствия системы оплаты труда Ключевого персонала Банка характеру и масштабу совершаемых операций, с учетом результатов и рисков по ним.

В Банке определен перечень должностей сотрудников и органов управления, принимающих самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категории	Численность/человек	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Члены исполнительных органов, в том числе:	6	5
- Председатель правления	1	1
- Члены правления	5	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	5	4
- Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета	4	3

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», оплата труда членов Ключевого персонала состоит из двух частей:

а) фиксированная часть (не более 60% общего объема вознаграждения),

б) нефиксированная часть (не менее 40% общего объема вознаграждения), подлежащая корректировке и отсрочке.

По состоянию на 01.01.2018 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за 2017 год нефиксированная часть оплаты труда Ключевого персонала составляет менее 40% от общего размера вознаграждений за анализируемый период. По состоянию на 01.01.2017 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за 2016 год нефиксированная часть оплаты труда Ключевого персонала также составляла менее 40% от общего размера вознаграждений за анализируемый период. Объясняется это тем, что фиксированная часть оплаты труда Ключевому персоналу выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть – объявляется Советом директоров и выплачивается с отсрочкой с учетом результатов отчетного года.

Основные показатели, учитываемые при расчете нефиксированной части оплаты Ключевого персонала:

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

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

В 2017 году и 2016 году перечень показателей для расчета нефиксированной части оплаты не менялся.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении следующих показателей, учитывающих значимые для банка риски (границы определены исходя из соответствия требованиям для отнесения ко 2 классификационной группе, определяемых Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»):

А) достаточность собственных средств банка на покрытие рисков.

- значение нормативов достаточности капитала банка Н1.0, Н1.1, Н1.2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 0,5%.

- значение норматива максимального размера риска на одного заемщика Н6 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,5%.

- значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 50%.

- значение норматива совокупной величины рисков по участникам (акционерам) банка Н9.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

- значение норматива совокупной величины рисков по инсайдерам Н10.1 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 Н12 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

В) уровень ликвидности банка.

- значение норматива мгновенной ликвидности Н2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 3%.

- значение норматива текущей ликвидности Н3 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%.

Расчет значений показателей, учитывающих риски, и их выполнения с учетом выплаты проводится Службой управления рисками. В случае их невыполнения – размер фактической выплаты уменьшается до величины, при которой обеспечивается выполнение показателей, учитывающих риски, оставшаяся часть выплачивается при достижении показателями, характеризующих риски, требуемых значений.

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

В соответствии с Письмом Банка России от 21 марта 2012 г. N 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом 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 учетом 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.

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

Система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» учитывает качество выполнения задач, возложенных на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками на основании проводимой оценки показателей по установленным параметрам оценки.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленных во внутренних нормативных документах: «Кадровой политикой в области оплаты труда, и квалификационных требований к работникам ПАО

АКБ «Приморье»», «Положением о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»», «Положением о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

Виды вознаграждений.

тысяч рублей					
N п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2018	Доля, %	На 01.01.2017	Доля, %
1.	Списочная численность персонала Банка (человек), в том числе:	1 010	100,00	1 003	100,00
1.1.	Численность исполнительных органов.	6	0,59	5	0,50
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски.	5	0,50	4	0,40
2.	Общий объем вознаграждений персоналу Банка, в том числе:	519 387	100,00	524 441	100,00
2.1.	Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов:	26 837	5,17	24 806	4,73
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	19 634	73,16	16 092	64,87
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	7 203	26,84	8 714	35,13
2.1.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	1	-	5	-
2.1.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.1.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.1.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	1	-	-	-
2.1.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	6 870	1,32	-	-
2.1.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-	-	-
2.1.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-	-	-
2.2.	Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски:	6 184	1,19	5 766	1,10
2.2.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	5 509	89,08	5 583	96,83
2.2.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	675	10,92	183	3,17
2.2.2.1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (человек)	3	-	3	-
2.2.2.2.	Количество выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.2.2.3.	Общий размер выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-
2.2.2.4.	Количество выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
2.2.2.5.	Общий размер выплаченных выходных пособий	-	-	-	-
2.2.2.6.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	-	-	-	-
2.2.2.7.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
3.	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в том числе:	6 870	100	-	-
3.1.	Наиболее крупная выплата.	6 870	100	-	-
4.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-	-
5.	Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов.	-	-	789	100

5.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов кор-ки	-	-	-	-
5.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов кор-ки	-	-	789	100
6.	Корректировки вознаграждений для иных работников, принимающих риски.	-	-	-	-
6.1.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов кор-ки	-	-	-	-
6.2.	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов кор-ки	-	-	-	-

Согласно Статье 1 Раздела 6 Положения о Совете директоров Банка (утверждено Общим собранием акционеров, протокол от 01.07.2015 № 44) в период исполнения членами Совета директоров своих обязанностей им выплачивается вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, на основании соответствующего решения Общего собрания акционеров.

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 по итогам финансового года.

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 2017 год	Заработная плата членов Правления	26 765 407
	Премия членов Правления	332 981
	Выходное пособие членов Правления	6 869 554
	Премия Совету директоров	-

В 2017 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена коллегиального исполнительного органа, членам Правления ПАО АКБ «Приморье».

В 2017 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена Совета директоров, членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

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

Акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) официально не утвержден 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 общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, 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, одобренном Советом директоров Банка России 21 марта 2014 года и рекомендованном к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

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 2017 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 2017 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 Банка 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 отчетном 2017 году акционер – мажоритарий предложил и избрал 4 (четыре) члена Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем 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;
- акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 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 отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (трех) 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) отчетности 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 2013 по 2017 годы**

Дивиденды	2013 год (за 2012 год)	2013 год (за счет нераспределенной чистой прибыли прошлых лет)	2014 год (за 2013 год)	2015 год (за 2014 год)	2016 год (за 2015 год)	2016 год (за счет нераспределен ной прибыли Банка)	2017 год (за 2016 год)
Общий размер дивидендов, млн. руб.	15,0	220,0	40,0	-	-	50,0	125,0
Размер дивидендов на одну акцию, руб.	60	880	160	-	-	200	500
Дивиденды (% от чистой прибыли)	3,92	-	8,29	-	-	-	48,91
Дата объявления	28.06.2013	31.10.2013	30.06.2014	-	-	18.08.2016	27.06.2017
Дата фактической выплаты	29.08.2013	31.12.2013	14.08.2014	-	-	03.10.2016	14.08.2017

Общее собрание акционеров

В 2017 году проведено одно Общее собрание акционеров (годовое).

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 27 июня 2017 года (протокол от 27.06.2017 № 48), утверждены годовой отчет ПАО АКБ «Приморье» за 2016 год и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АКБ «Приморье» за 2016 год. Собранием определен количественный состав Совета директоров Банка - 9 (девять) человек, Ревизионной комиссии – в количестве 3 (трех) человек. Общее собрание акционеров избрало членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии ПАО АКБ «Приморье» на новый срок. В качестве внешней аудиторской организации для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год по российским и международным стандартам, включая промежуточный этап работ в рамках проведения аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за первое полугодие 2017 года, утверждена аудиторская компания Акционерное общество «БДО Юникон».

Отчет Председателя Правления об итогах деятельности Банка в 2016 году принят годовым общим собранием акционеров к сведению.

Годовое общее собрание акционеров приняло решение об утверждении суммы чистой прибыли, полученной Банком в 2016 году, в размере 255 579 469 рублей 88 копеек, а также о выплате дивидендов по результатам работы Банка в 2016 году в сумме 125 000 000 рублей 00 копеек из расчета 500 рублей на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1000 рублей денежными средствами. Оставшуюся прибыль в сумме 130 579 469 рублей 88 копеек решено оставить в распоряжении Банка.

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 путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций путем закрытой подписки, а также путем открытой подписки – в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом;

7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных 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 отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной 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 об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15. приобретение Банком размещенных 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, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров статьей 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, отнесенные 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, отнесенные 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 отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Согласно Уставу Общее собрание 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, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной 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, отнесенные 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) путем проведения заочного голосования.

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

Функции счетной комиссии на Общих собраниях акционеров 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, отнесенных 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) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка, увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных Уставом Банка, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, о предварительном согласии (последующем одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и о согласии на совершение (последующем одобрении) крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе Банком размещенных акций в установленном порядке, участии 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 путем 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 ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных действующим законодательством;
- 9) приобретение размещенных 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;
- 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) предварительное согласие (последующее одобрение) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством случаях;
- 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 отчета 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, отчетов 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 отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- 29) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных 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 ее 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 учетом 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 учетом риска», а также сотрудникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы управления рисками и Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

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 отчетов по мониторингу системы оплаты труда от Кадровой службы Банка, на которую возложены такие полномочия;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений сотрудникам Банка.

41) создание комитетов Совета директоров из числа членов Совета директоров, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Совета директоров;

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

43) проведение оценки собственной работы Совета директоров и представление ее 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);

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

Вопросы, отнесенные 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 путем). Решение Совета директоров Банка, принятое заочным голосованием (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовало не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В течение 2017 года в составе Совета директоров Банка произошли изменения.

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 27 июня 2017 года (протокол от 27.06.2017 № 48), был избран Совет директоров ПАО АКБ «Приморье» в количестве 9 человек. В состав Совета директоров Банка на новый срок были избраны новые лица – Стегний Илья Алексеевич, Хмарук

Анна Сергеевна. От обязанностей члена Совета директоров Банка были освобождены Кожаяев Денис Александрович, Норин Андрей Викторович.

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, издает приказы и дает 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 учетом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом;
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка;
- организация и проведение финансовых операций Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и отчетности 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, отнесенные 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.

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 отчета о ценных бумагах;
- уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику 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 в портфели однородных ссуд, ссуд:
 - предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованных заемщиком на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц; приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг; осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;
 - возникших в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщикам должникам-третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершеного 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, учетом, отчетностью, 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 счет 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 подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В течение 2017 года в составе Правления Банка произошли изменения:

- по решению Совета директоров (протокол от 10.08.2017 № 477) после согласования с Дальневосточным ГУ Банка России с 19 сентября 2017 года в состав Правления ПАО АКБ «Приморье» введен Веселов Денис Валерьевич – Заместитель Председателя Правления – директор Кредитного департамента Банка;
- по решению Совета директоров (протокол от 10.08.2017 № 477) после согласования с Восточным центром допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России с 24 октября 2017 года в состав Правления ПАО АКБ «Приморье» введена Талызина Анна Николаевна – Заместитель Председателя Правления – директор Департамента розничного бизнеса Банка.

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 разделен 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 путем 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 размещенными акциями Банка. Порядок размещения дополнительных акций регулируется соответствующими законами Российской Федерации и инструкциями 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 привлеченные 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 ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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

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

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об

увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято одновременно с решением о внесении в настоящий 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 путем 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 ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

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

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет 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 счет его имущества путем 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 счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Акционеры имеют преимущественное право на приобретение дополнительно выпускаемых акций Банка в порядке, определенном 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 – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, 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 счет 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, включенные 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 путем 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 путем 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 размещенных 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 размещенных 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 размещенных 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 счет его имущества путем 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 ее определения должны содержаться в решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, если только указанным решением не предусмотрено, что такие цена или порядок ее 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, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной 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 настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Раскрытие информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг осуществляется Банком 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 Банка к компетенции Совета директоров относится вопрос о предварительном согласии (последующем одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством случаях.

Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее 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 должность в органах управления управляющей организации Банка;

2) лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные 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 Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки принимается единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

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 всех не заинтересованных в совершении сделки акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в голосовании.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов общества, 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 статьей 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 статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Акции, выкупленные Банком, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете 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 путем 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 отчетности (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 путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в государственные органы и 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 – определенная 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 путем, и финансированию терроризма;

- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;

- Служба управления рисками;

- Контролер 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, утвержденными 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:

Члены Комитета – Пономаренко Савелий Валентинович;

Овчарук Светлана Анатольевна;

Стегний Илья Алексеевич.

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

• определения кандидатуры внешней аудиторской организации Банка для утверждения ее Общим собранием акционеров;

• проведения аудиторских целевых проверок по инициативе Совета директоров;

• взаимодействия Совета директоров с Ревизионной комиссией и аудиторской организацией Банка;

• раскрытия информации обществом;

• 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 отчетности,

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 отчетов 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 отчетном 2017 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 – определенная 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, определенными 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, отнесенных Уставом Банка и Федеральным законом Российской Федерации «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 надежности 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, определенными 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, утвержденным Советом директоров Банка;

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

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 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, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 учете и отчетности, и сотрудниками Банка отдельных подразделений, должностными обязанностями которых предусмотрено выполнение данных функций (контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 Банка 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 нем 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 подчиненности, 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 человек, 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, утвержденного Советом Директоров 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;
- учет 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 подотчетна и административно подчинена Председателю Правления Банка.

Взаимодействие Службы внутреннего контроля с аудиторской организацией заключается в проведении организационных мероприятий, связанных с проверками Банка, ведением переговоров, переписки по вопросам регуляторного риска 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 ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспристрастного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности определяются действующим законодательством, 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, в том числе:

Руководитель Службы внутреннего аудита – Свириденко Светлана Анатольевна;

Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита – Трошкова Елена Георгиевна;

Главный специалист Службы внутреннего аудита – Готовец Татьяна Владимировна;

Специалист Службы внутреннего аудита – Шапошников Антон Вячеславович.

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 надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом 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 учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- 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 проведенных 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, заключенного 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 путем, и финансированию терроризма» и программ Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 подотчетна 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 контроля 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 заседаниях в 2017 году Совет директоров рассмотрел отчеты о выполнении планов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, за 2-е полугодие 2016 года (протокол от 17.03.2017 № 465) и за 1-е полугодие 2017 года (протокол от 27.10.2017 № 482) 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 отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представляемых на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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, заключенного с аудиторской организацией.

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

- сведения о достоверности финансовой отчетности 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 учета и предоставления отчетности.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке функционирует **Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем**. Данное подразделение обеспечивает разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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 подчиненности, 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 путем.

Назначаемый Председателем Правления Банка **контролер 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, определенными 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, исключая 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 утвержденных 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, комитет 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 отчетности 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, заключенных 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 заемщику 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 заемщиков;
- 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 объемов 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 расчетно-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 платежного

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 рискованных позиций Банка и предоставление регулярных отчетов

руководству;

- выработку рекомендаций по установлению лимитов и их расчету;

- 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 учетом 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 отчетности о соблюдении установленных лимитов;
 - тестирование используемых методик расчета 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 надежности 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 подчиненности, 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 – 7 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 отчетности 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 расчеты 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 расчета лимитов;
 - создание информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии значимого риска;
 - внедрение системы отчетности, 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 заемщиков, 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 расчетов 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 заемщика;
 - 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 совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения их суммарного размера и достаточности капитала на их покрытие;
 - отображение полученных результатов в отчетности, 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 отчетов 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 головного банка и филиалами) установленным процедурам и принятым решениям;
 - установленными лимитами (ограничениями) кредитования заемщиков;

- 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 рискованной 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 расчету 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. Расчет средневзвешенных процентных ставок;
 - расчет 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»;
 - расчет 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 отчетности, входящей в компетенцию Службы управления рисками. Участие в подготовке отчетов для надзорных и проверяющих органов (Центральный банк Российской Федерации, аудиторская организация и т. д.). Участие в составлении годового отчета Банка;
 - анализ финансового состояния страховщиков имущества ПАО АКБ «Приморье»;
 - сбор единой по Банку базы данных о понесенных Банком операционных убытках;
 - подготовка отчета 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 расчетной базы в рамках Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО АКБ «Приморье»;
 - ведение списка инсайдеров, уведомления лиц, включенных в список инсайдеров об их включении в такой список и исключении из него;
 - передача списка инсайдеров организаторам торговли;
 - хранение информации о направленных уведомлениях инсайдером 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 счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка.

За счет резервов покрываются ожидаемые потери по кредитному портфелю, вложениям в ценные бумаги, по средствам, размещенным 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 счет 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 отчетного года было проведено два заседания Совета директоров, на которых Службой управления рисками были представленные отчеты об уровне операционного и репутационного рисков.

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

Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных 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 объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом корпоративного управления

Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные 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 учетом индивидуальных особенностей Банка, помимо или вместо упомянутых в Кодексе корпоративного управления, используются и иные механизмы и инструменты корпоративного управления.

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

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

Согласно Положению о Совете директоров корпоративным секретарем Банка может быть назначено физическое лицо, не являющееся членом Совета директоров Банка. Функции корпоративного

секретаря может исполнять член Совета директоров. Назначение на должность корпоративного секретаря Банка осуществляет Совет директоров в соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров и Положением о корпоративном секретаре.

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

С учетом 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 отчетность;
- 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 включенных 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 путем 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 общества, которая должна предусматривать разумный баланс между открытостью общества 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 учетом 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 отчета об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчет 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 ее улучшению; сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля предоставлять акционерам в составе годового отчета 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 учетом дифференциации объема 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: 690990, 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 заключенным 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.

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: 690990, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47

Контактные телефоны: (423) 222-86-51

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

Адрес: 690990, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47

Контактные телефоны: (423) 222-86-51

Аудиторской организацией общества является:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БДО Юникон»

Сокращенное фирменное наименование: АО «БДО Юникон»

ИНН 7716021332

ОГРН 1037739271701

Место нахождения: 117587, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

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.

АО «БДО Юникон» является 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.

АО «БДО Юникон» проводило независимые проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в рамках заключенных договоров с 2007 года по 2017 год.

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 2017 год, проведена в соответствии с договором, заключенным на основании решения Годового общего собрания акционеров ПАО АКБ «Приморье» об утверждении в качестве внешней аудиторской организации для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 2017 год по российским и международным стандартам, включая промежуточный этап работ в рамках проведения аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за первое полугодие 2017 года, аудиторской компании Акционерное общество «БДО Юникон» (протокол от 27.06.2017 № 48):

- проведен аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» по итогам деятельности за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РПБУ);

- проведен аудит финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» по итогам деятельности за 2017 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

- предоставлено аудиторское заключение, выражающее мнение АО «БДО Юникон» о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РПБУ);

- предоставлено аудиторское заключение, выражающее мнение АО «БДО Юникон» о достоверности финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 2017 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Оплата за проведение аудита осуществлялась в соответствии с заключенным 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.