

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

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров

ОАО АКБ «Приморье»

«30» июня 2015 г.

Протокол № 44 от «01» июля 2015 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров

ОАО АКБ «Приморье»

« 22 » мая 2015 г.

Протокол № 417 от « 22 » мая 2015 г.

Председатель Совета директоров

_____/С.А. Богдан/

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ОАО АКБ «Приморье»
по результатам работы за 2014 год**

**Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете ОАО АКБ
«Приморье» по результатам работы за 2014 год, подтверждаю.**

Председатель ревизионной комиссии

ОАО АКБ «Приморье»

А.А. Пономаренко

Председатель Правления

ОАО АКБ «Приморье»

И.А. Кочубей

Владивосток

2015

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	10
5.	Перспективы развития Банка	10
6.	Отчет о выплате дивидендов	11
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	13
	Кредитный риск	14
	Рыночный риск	14
	Валютный риск	14
	Операционный риск	15
	Процентный риск	15
	Риск ликвидности	16
	Правовой риск	16
	Риск потери деловой репутации	17
	Риск концентрации	17
	Совокупный риск	17
8.	Сведения о совершённых Банком в 2014 году крупных сделках	18
9.	Сведения о совершённых Банком в 2014 году сделках, в совершении которых имела заинтересованность	18
10.	Органы управления Банка	20
	10.1. Состав Совета директоров Банка	20
	10.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа	24
	10.3. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка	24
11.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения органам управления, сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка	25
12.	Сведения (отчёт) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	27
	12.1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления.	27
	12.2. Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке.	27
	12.2.1. Структура акционерного капитала Банка	27
	12.2.2. Структура органов управления	28
	12.2.3. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций	33
	12.2.4. Особенности совершения в Банке крупных сделок, сделок с заинтересованностью, выкупа Банком акций	34
	12.2.5. Структура органов контроля Банка	36
	12.3. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления	41
	12.4. Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления	41
	12.5. Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления;	41
	12.6. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по	42

13.	совершенствованию модели и практики корпоративного управления Дополнительная информация для акционеров	43
	Приложение 1. Состав и структура проведения самооценки качества корпоративного управления в акционерном коммерческом банке «Приморье» (открытое акционерное общество)	45
	Приложение 2. Отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	79
	Приложение 3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с РПБУ, за 2014 год и аудиторское заключение	93
	Приложение 4. Годовая финансовая отчетность ОАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с МСФО, за 2014 год и аудиторское заключение	173

1. Сведения о положении Банка в отрасли

В 2014 году на экономику Российской Федерации существенное влияние оказали санкции, введенные Европой и США в результате политического противостояния вокруг Украины и Крыма. Также на экономику России, существенно зависящую от экспортной выручки от продажи углеводородов, негативное влияние оказала значительно подешевевшая нефть (за 2014 год снижение цены на нефть составило 48%, с \$111 до \$57 за 1 баррель).

В результате рубль обесценился за период с января по декабрь 2014 года по отношению к доллару США на 85% с 32,895 до 60,736 руб., а по отношению к Евро на 61% с 45,653 до 73,5019 руб.

Инфляция достигла 11,4% за год, рост ВВП в 2014 году составил незначительные +0,7%.

Банк России, стремясь снизить рост инфляции и остановить обесценение рубля, пошел на резкое повышение ключевой ставки в 4 квартале 2014 года с 10,5% до 17%. В целом, по итогам 2014 года ключевая ставка Банка России выросла с 5,5% до 17%.

В 2014 году произошла переоценка доходностей рублевых облигаций в сторону значительного повышения по всему рынку, повлекшая за собой существенное падение котировок во всех категориях качества эмитентов. Доходности по коротким ОФЗ с дюрацией до 1 года выросли с 6% - 6,5% до 14% - 15% годовых. Дальний конец кривой ОФЗ вырос с 8% до 13% годовых. Торговля сконцентрировалась в сегменте высококачественных коротких облигаций со сроком погашения до 1 года.

Российские фондовые индексы в отчетном году имели следующую динамику: индекс ММВБ снизился на 7,14% с 1504,14 до 1396,62 пункта, индекс РТС упал на 45,2% с 1442,73 до 790,71 пункта за счет роста курса доллара США.

16 октября 2014 года ЗАО "Рейтинговое агентство АК&М" подтвердило ОАО АКБ "Приморье" рейтинг кредитоспособности по национальной шкале: "А" со "стабильным" прогнозом.

Рейтинг «А» означает, что ОАО АКБ «Приморье» относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств - низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) относится к числу средних по величине и объемам операций российских банков. Головной офис ОАО АКБ «Приморье» расположен во Владивостоке. По объему активов-нетто на 1 сентября 2014 года в России Банк занимал 150 место, по размеру собственного капитала - 166 место.

Основным направлением деятельности Банка является предоставление всех видов банковских продуктов и услуг в рублях и в иностранной валюте, а также совершение операций на рынке ценных бумаг.

Факторами поддержки кредитного рейтинга ОАО АКБ «Приморье» являются качественный рост основных балансовых и операционных показателей, хорошее качество кредитного портфеля, стабильная прибыльность деятельности.

Величина и рост собственного капитала акционерного общества служат устойчивой основой для увеличения основных балансовых показателей. По состоянию на 1 июля 2014 года величина собственных средств Банка составила 3 184 млн. рублей, с начала года прирост составил 11,6%. Рост капитала сопровождался ростом активов Банка – на 01.07.2014, который составил 25,4 млрд. руб., с начала года увеличившись на 5%.

Как фактор поддержки рейтинга, АК&М выделяет хороший уровень качества управления кредитным портфелем по состоянию на 01.07.2014 года. Выданные кредиты характеризуются низкой долей просроченной задолженности. Портфель на 87,15% состоит из ссуд первой и второй категорий качества.

В рассматриваемом периоде не зафиксировано нарушений Банком установленных нормативов ликвидности и кредитных рисков, при этом показатели нормативов близки к среднебанковским ориентирам и находятся в допустимых пределах, установленных требованиями Банка России.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Банковские продукты для физических лиц

- Вклады;

- кредитование клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в ОАО 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 и локальных карт «Приморье»;
- бесконтактная платежная карта «Мой дельфин»;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:
 - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, евро, японских йенах, китайских юанях;
 - осуществление банковских денежных переводов со счета и без открытия счета и переводов без открытия счета по системам денежных переводов «Золотая Корона», «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);
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, а также корпоративных карт международной платежной системы VISA Int., локальных карт «Приморье», таможенных карт;
- инкассация денежных средств;
- индивидуальные банковские сейфы.

Описание операций, оказываемых Банком.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Банк осуществляет следующие операции и сделки:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по распоряжению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- кредитование физических и юридических лиц;
- выдача и обслуживание банковских карт;
- выпуск, покупка, продажа, учет и др. операции с ценными бумагами.

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

Прошедший 2014 год был отмечен приростом клиентской базы, расширением продуктовой линейки, внедрением новых сервисов и значительным приростом количества проданных розничных продуктов.

Портфель кредитных карт на 01.01.2015 года составляет 219,3 млн. руб. прирост составил 60,1 млн. руб. (38%) по отношению к портфелю кредитных карт на 01.01.2014 года. Количество действующих кредитных карт за год выросло до 14204 шт., прирост 4261 карт (30%) по отношению к количеству карт на 01.01.2014 года.

В течение 2014 года продолжалось активное развитие Кобрендовых проектов: TYSACARD и Lady, «Мужской клуб». Были проведены совместные акции с партнерами, позволившие повысить лояльность клиентов к продукту и увеличить количество карт в обороте, среднемесячное количество безналичных операций по ним. Так, количество карт на конец 2014 года по новым проектам «Мужской клуб» составило - 11358 карт, «Lady» - 5590 карт, по карте TYSА - 12635 карт, прирост 40% по отношению к количеству данного вида карт на 01.01.2014 года. Среднемесячное количество операций по кобрендовым картам так же выросло по сравнению со среднемесячным количеством операций предыдущего 2013 года.

Среднемесячное количество безналичных операций в торговых точках (покупка):

Мужской клуб – 14110 операций, прирост 611%

«Lady» 8559 операций (новый проект)

«TYSА» 20932 операций, прирост 242%

Среднемесячное количество операций категории (платежи):

Мужской клуб – 4089 операций, прирост 940%

«Lady» 1781 операций (новый проект)

«TYSА» 2899 операций, прирост 105%

В течение 2014 года Банк улучшал условия банковских переводов денежных средств в иностранной валюте и расширил валютный ряд переводов. У клиентов появилась возможность совершать переводы в новых валютах: корейские воны и баты.

В течение 2014 года Банком привлечено на зарплатный проект порядка 180 новых организаций, среди которых выдано сотрудникам порядка 4097 карт.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты банка.

Показатели	2014 (тыс. рублей)	2013 (тыс. рублей)	Абсолютный прирост, (тыс. рублей)	Относитель ный прирост, (в %)
Собственные средства (капитал)	3 348 652	2 638 824	709 828	26,9%

(по методике Банка России)				
Валюта баланса	26 460 307	24 162 592	2 297 715	9,5%
Чистая ссудная задолженность	15 700 147	14 061 201	1 638 946	11,7%
Средства клиентов	22 301 851	19 415 143	2 886 708	14,9%
В том числе средства физических лиц	17 191 015	14 045 541	3 145 474	22,4%
Чистые вложения в ценные бумаги	2 881 956	5 648 456	(2 766 500)	(49,0)%
Финансовый результат	617 335	482 753	134 582	27,9%

Капитал Банка на 01.01.2014 года пересчитан в связи с вступившими в силу изменениями нормативных документов Банка России.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказало формирование резерва по **кредитным операциям и операциям с ценными бумагами**. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса по активу и составляют, соответственно:

15 700 147 тыс. рублей (кредиты) или 59,3 % и 2 881 956 тыс. рублей (ценные бумаги) или 10,9% за 2014 год;

14 061 201 тыс. рублей (кредиты) или 58,2 % и 5 648 456 тыс. рублей (ценные бумаги) или 23,4% за 2013 год.

Доходы по предоставленным кредитам клиентам (некредитным организациям) за 2014 год составили 1 892 932 тыс. рублей, за 2013 год – 1 785 973 тыс. рублей. Доходы увеличились на 106 959 тыс. рублей.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2014 год составили 610 125 тыс. рублей, за 2013 год – 412 700 тыс. рублей. Доходы увеличились на 197 425 тыс. рублей.

Наибольший удельный вес в валюте баланса по пассиву составляют:

- **средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**: 22 301 851 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 г., 19 415 143 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2014 г. Средства клиентов увеличились на 2 886 708 тыс. рублей.

Расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2014 год составили: 1 035 038 тыс. рублей, за 2013 год – 1 086 660 тыс. рублей. Расходы по средствам клиентов сократились на 51 622 тыс. рублей.

Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

В 2010 году за 2009 год было распределено дивидендов на сумму 89 млн. рублей.

В 2011 году за 2010 год было распределено дивидендов на сумму 300 млн. рублей.

В 2012 году за 2011 год было распределено дивидендов на сумму 400 млн. рублей.

В 2013 году за 2012 год было распределено дивидендов на сумму 235 млн. рублей.

В третьем квартале 2014 года за 2013 год было распределено дивидендов на сумму 40 млн. рублей.

Решение о выплате дивидендов за 2014 года в 2015 году будет приниматься Годовым общим собранием акционеров.

Количество заседаний Совета директоров ОАО АКБ «Приморье», проведенных в 2014 году, составило 30 заседаний, в том числе количество заседаний Совета директоров, проведенных в очной форме – 28, в заочной – 2 заседания Совета директоров.

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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 в форме «овердрафт», 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, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели баланса кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2015 года.

тыс. рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 533 825	-	-	-	3 533 825
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 958	245 974	57 789	158 195	-
2.1	Обязательные резервы	215 984	-	57 789	158 195	-
3	Средства в кредитных организациях	1 840 976	1 840 976	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	23 103	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 700 147	980 631	13 736 294	983 222	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	3	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 881 953	2 881 953	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	62 003	-	-	-	62 003
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 355 170	-	-	-	1 355 170
11	Прочие активы	601 169	415 861	44 761	21 289	119 258
12	ВСЕГО АКТИВОВ	26 460 307	6 388 501	13 838 844	1 162 706	5 070 256
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	369 254	369 254	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	140 398	140 398	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 301 851	-	5 092 022	17 209 829	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
15.1	Вклады физических лиц	17 191 015	-	-	17 191 015	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 972	2 972	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	73 338	-	-	-	73 338
20	Прочие обязательства	68 736	3 374	12 524	17 762	35 076
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 149	6 300	60 468	16 381	-
22	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 039 698	522 298	5 165 014	17 243 972	108 414

Ниже описаны показатели отчета о финансовых результатах кредитной организации по сегментам деятельности на 01.01.2015 года.

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Процентные доходы	2 477 492	584 560	1 656 005	236 927	-
Процентные расходы	(1 136 660)	(101 332)	(150 998)	(884 330)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 514	44 514	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(17 368)	(17 368)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	262	262	-	-	-
Комиссионные доходы	1 064 311	7 306	700 310	356 695	-
Комиссионные расходы	(127 972)	(35 261)	(16 411)	(76 300)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	761 540	761 540	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(472 953)	784 622	935 416	(2 304 898)	111 907
Прочие доходы	18 929	8	510	6 667	11 744
Чистые операционные доходы по сегментам	2 612 095	2 028 851	3 124 832	(2 665 239)	123 651
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам	(551 943)	(4 984)	(534 597)	(12 362)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочие
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(26 963)	(26 963)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	10 898	(4 800)	13 957	3 004	(1 263)
Операционные расходы	(1 349 942)	(12 474)	(114 851)	(248 920)	(973 697)
Прибыль до налогообложения по сегментам	694 145	1 979 630	2 489 341	(2 923 517)	(851 309)
Расходы по налогу на прибыль	76 810	-	-	-	76 810
Прибыль по сегментам	617 335	1 979 630	2 489 341	(2 923 517)	(928 119)

4. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в отчетном году

Вид энергетического ресурса *	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	923 254	Гкал	1 255,2
Электрическая энергия	841 649 **	Квт*час	7 826,4
Бензин автомобильный	138 478	литр	6 826,6 ***
Топливо дизельное	105 925,6	литр	

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

** Снижение потребления электрической энергии в 2014 году по сравнению с 2013 годом более чем в 2,5 раза связано с внедрением энергосберегающих технологий и менее энергоёмкого оборудования, а также уменьшением объёмов проводимых ремонтных работ в отчётном году в помещениях банка.

*** 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 ОАО АКБ «Приморье» – дальнейшее укрепление лидирующих позиций на рынке банковских услуг Приморского края за счет реализации собственного плана развития.

В соответствии с главной задачей ОАО 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, ВПК, транспорт.

Как региональный универсальный Банк ОАО АКБ «Приморье» не может не учитывать особую роль, которую играют международные связи для всего народно-хозяйственного комплекса 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 ОАО 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 ОАО АКБ «Приморье» – быть Банком, ориентированным в первую очередь на клиента и его потребности; банком, готовым предоставить своим клиентам широчайший спектр услуг и консультаций на самом высоком уровне. Поэтому в работе с корпоративными клиентами Банк будет и дальше совершенствовать систему индивидуального обслуживания, включающую 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 ОАО АКБ «Приморье» в сфере обслуживания частных клиентов и расчетов с применением пластиковых карт направлена на создание на самом современном уровне технологий и сервиса системы комплексного обслуживания клиентов. Предлагая для своих клиентов стандартные и разрабатывая новые виды банковских продуктов, Банк и впредь будет ориентироваться на все группы клиентов-частных лиц.

Отвечая на существующие запросы клиентов, оценивая их потребности, ОАО 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 2015 году ОАО АКБ «Приморье» планирует предложить клиентам выгодные условия по вкладам в рублях и иностранной валюте.

ОАО АКБ «Приморье» в 2015 году планирует предложить для своих клиентов «лётную программу лояльности», аналогов которой в Приморском крае в настоящее время не существует. Согласно программе держатели карт VISA Gold и VISA Platinum при безналичной оплате покупок в магазинах и Интернете будут накапливать мили, которые смогут использовать для оплаты в любой авиакомпании.

Развивая направления кобрендовых карт, ОАО АКБ «Приморье» планирует создать «Единый клуб скидок» партнеров карт («Мужской клуб», TYSACARD, LADY), благодаря которому клиенты смогут сами выбрать себе любимого партнера и получать у него действительное качественное обслуживание, интересные бонусы и хорошие скидки.

Также Банк рассчитывает на дальнейшее увеличение доли карт индивидуальных клиентов и доли кобрендовых карт в общем объеме карточных продуктов, привлечение новых зарплатных проектов, увеличение количества зарплатных карт.

ОАО АКБ «Приморье» продолжит развитие и обновление офисной сети в Дальневосточном регионе; планируется к открытию офис в г. Хабаровск. Дополнительной задачей перед Банком стоит открытие филиала в Москве.

Для повышения лояльности существующих клиентов и привлечения новых, Банк планирует увеличивать количество партнеров для кобрендовых карт, платежных карт «Мой Дельфин». В качестве развития транспортных карт «Мой Дельфин» планируется увеличение объема безналичных операций по данному виду карт.

6. Отчет о выплате дивидендов

Основными принципами дивидендной политики ОАО АКБ «Приморье» являются:

- выплата дивидендов денежными средствами в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- выплата дивидендов физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров ОАО АКБ «Приморье», осуществляется Банком в безналичном порядке путём почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путём перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам – путём перечисления денежных средств на их банковские счета;

- решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивидендов и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Банка;

- срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров ОАО АКБ «Приморье», не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В 2014 году Банк осуществлял выплату дивидендов за следующие периоды:

Дивидендный период	Категория (тип) акций	Размер дивиденда на одну акцию, руб.	Всего начислено / всего выплачено в отчётном году руб.
2011 год	обыкновенные	1600	400 000 000 / 342 400

Решение о выплате дивидендов за 2011 год было принято на годовом общем собрании акционеров по итогам 2011 года, которое состоялось «29» июня 2012 года (Протокол № 37 от 04.07.2012 г.); список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составлен по состоянию на 28.05.2012, срок выплаты дивидендов – с 02.07.2012 г. до 29.08.2012 г.

Дивидендный период	Категория (тип) акций	Размер дивиденда на одну акцию, руб.	Всего начислено / всего выплачено в отчётном году, руб.
2012 год	обыкновенные	60	15 000 000 / 15 360

Решение о выплате дивидендов за 2012 год было принято на годовом общем собрании акционеров по итогам 2012 года, которое состоялось «28» июня 2013 года (Протокол № 38 от 01.07.2013 г.); список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составлен по состоянию на 07.06.2013, срок выплаты дивидендов – с 01.07.2013 г. до 29.08.2013 г.

Дивидендный период	Категория (тип) акций	Размер дивиденда на одну акцию, руб.	Всего начислено / всего выплачено в отчётном году, руб.
за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	обыкновенные	880	220 000 000 / 234 080

Решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли прошлых лет было принято на внеочередном общем собрании акционеров, которое состоялось «31» октября 2013 года (Протокол № 39 от 01.11.2013 г.); список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составлен по состоянию на 09.10.2013, срок выплаты дивидендов – с 01.11.2013 г. до 31.12.2013 г.

Дивидендный период	Категория (тип) акций	Размер дивиденда на одну акцию, руб.	Всего начислено / всего выплачено в отчётном году, руб.
2013 год	обыкновенные	160	40 000 000 / 39 965 120

--	--	--	--

Решение о выплате дивидендов за 2013 год было принято на годовом общем собрании акционеров по итогам 2013 года, которое состоялось «30» июня 2014 года (Протокол № 41 от 01.07.2014 г.); дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, 10.07.2014, период выплаты дивидендов – с 11.07.2014 г. по 14.08.2014 г.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Структура, содержание и порядок раскрытия качественной и количественной информации о рисках определяется Банком самостоятельно с учетом принципа пропорциональности.

Деятельность Банка связана с влиянием следующих существенных рисков:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Валютный риск
- Операционный риск
- Процентный риск
- Риск ликвидности
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации
- Риск концентрации
- Совокупный риск

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 Банка России 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 Банка России от 03 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение Банка России от 29 сентября 2012г. №387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» 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.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк определяет как размер капитала, необходимого для покрытия потерь от реализации каждого из существенных для Банка рисков, так и совокупный объем необходимого Банку капитала.

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля включает:

Кредитный риск (основные регламентирующие внутренние документы: «Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2014 год» № 79-КРЕД от 27 декабря 2013 г., протокол №362; Положение № 80-К «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол №306; Положение № 73-КРЕД «О порядке кредитования в ОАО АКБ «Приморье»» от 19 сентября 2013 г., протокол №32; Положение № 27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 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 Положением Банка России №139-И,
- внутренняя модель на основе оценки VAR,
- стресс-тестирование 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 оценки кредитных рисков, Отделом оценки рисков. 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 № 81-К «Об оценке и контроле рыночного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 17 мая 2013г., протокол №340 ; «Методика определения предельного размера лимита на эмитентов ценных бумаг РФ» №102-К от 29 мая 2014 г., протокол №17; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г. протокол №8; Положение №27ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 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 Банка России от 28.09.2012 №387-П,
- внутренняя модель на основе оценки VAR,
- стресс-тестирование портфеля ценных бумаг.

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 Отделом оценки рисков. 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 №83-К«Об оценке и контроле валютного риска в ОАО АКБ «Приморье»» от 29 марта 2012 г., протокол №306; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 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 Банка России от 28.09.2012 №387-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 Отделом оценки рисков. Управленческие решения принимаются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью. Результаты предоставляются на рассмотрение Совета директоров Банка.

Операционный риск (основные регламентирующие внутренние документы: Положение №50-К «Об управлении операционным риском в ОАО АКБ «Приморье» от 17 мая 2013 г., протокол №340; «Методика оценки операционных рисков в ОАО АКБ «Приморье» №43-К от 01 ноября 2012 г., протокол №40; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.).

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

Для оценки операционного риска в целях обеспеченности его капиталом используется базовый индикативный подход. Банк разработал и ведёт базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается 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). Расчеты осуществляются Отделом оценки рисков. 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 марта 2012г., протокол №306, «Процентная политика ОАО АКБ «Приморье»» №27-К от 15.03.2012г., протокол №9; Положение №27-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011г., протокол №294 и др.)

Для оценки уровня процентного риска используется метод гэлп-анализа. В рамках гэлп-анализа рассчитывается величина совокупного гэлпа (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 400 базисных пункта;

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

Расчеты осуществляются Отделом оценки рисков. 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 марта 2012 г., протокол №306, «Методика оценки состояния ликвидности ОАО АКБ «Приморье»» №95-К от 26 декабря 2013 г., протокол №45, «Порядок формирования платежной позиции и контроля мгновенной ликвидности ОАО АКБ «Приморье»2 №63-К от 01 марта 2012 г. протокол №6, «Порядок регулирования безналичного платежного резерва ОАО АКБ «Приморье»» №103-К от 4 сентября 2014 г., протокол №29 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 Положением Банка России №139-И);
- структура ресурсов и вложений;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Для анализа учитывается разрыв, накапливающийся нарастающим итогом.

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 ОАО АКБ «Приморье» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк проводит стресс-тестирование платежной позиции, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на возможные рыночные условия.

Контроль ликвидности осуществляется на постоянной основе. Ежедневно: осуществляется расчет и анализ показателей краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности. Еженедельно: проводится анализ структуры ресурсов и вложений Банка в рублях и инвалюте в динамике, расчет значений показателей и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, стресс-тестирование платежной позиции.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности еженедельно предоставляются исполнительному органу. Совету директоров информация о состоянии ликвидности Банка представляется на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал), а в случае существенного ухудшения ликвидности – незамедлительно.

Расчеты осуществляются Отделом оценки рисков. 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 июля 2009г., протокол №238, Внутренний порядок согласования юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных и др.)

Для эффективного управления данным риском в Банке определены:

- отличительные признаки данного риска;
- внутренние и внешние факторы возникновения данного риска;

- методы выявления и оценки факторов возникновения риска;
- порядок участия и полномочия органов управления и подразделений, отвечающих за управление правовым риском;
- пограничные значения (лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк;
- контроль и меры по минимизации риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе путём ведения базы данных по правовому риску. 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, Отдел оценки рисков.

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 июля 2009г., протокол №238, Положение №24-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г, протокол №294 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.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе путём 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, Отдел оценки рисков.

Результаты предоставляются на рассмотрение Правления Банка, Совета директоров Банка.

Риск концентрации (основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика ОАО АКБ «Приморье» на 2014 год №79-КРЕД от 27 декабря 2013г, протокол №362; Положение №98-К «Об установлении, использовании и контроле лимитов по казначейским операциям ОАО АКБ «Приморье»» от 27 февраля 2014г., протокол №8; «Порядок по формированию портфеля ценных бумаг в ОАО АКБ «Приморье»» №93-К от 23 мая 2012г., протокол №17 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 Положением Банка России №139-И.

Расчеты осуществляются Службой оценки кредитных рисков, Отделом оценки рисков. Управленческие решения принимаются Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

Совокупный риск (основной регламентирующий внутренний документ: Положение №24-ОБ «Об управлении рисками в ОАО АКБ «Приморье»» от 22 ноября 2011 г, протокол №294).

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 оценки кредитных рисков, Отделом оценки рисков. 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, ОАО 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 оценки кредитных рисков, Отдел оценки рисков, 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 т. ч. малого), Члены оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью ОАО 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) 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 30 апреля 2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», оценивался не ниже чем «хорошее» или «удовлетворительное». При данном подходе, помимо оценки значения норматива достаточности капитала, оцениваются ещё 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 №139-И, и соблюдает их в обязательном порядке.

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

Подразделениями, осуществляющими управление рисками являются: Служба оценки кредитных рисков, Отдел оценки рисков, Юридическая служба, Служба внутреннего аудита, 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 совершённых Банком в 2014 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 2014 году акционерным коммерческим банком «Приморье» (открытое акционерное общество) не совершались.

9. Сведения о совершённых Банком в 2014 году сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Но мер п/п	Дата совершения сделки	Дата одобрения сделки	Орган общества, принявший решение об одобрении сделки	Лицо (лица), заинтересова нное в совершении сделки	Предмет сделки	Существенные условия сделки			
						сторона сделки	размер сделки, в тыс. руб. / долл.	% ставка	дата окончания сделки

							СПА		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	10.01.2014	30.12.2013	СД *	Богдан С.А.	овердрафт ЮЛ	ООО «Три Кота»	150000,00 тыс. руб.	13%	09.01.2015
2.	31.01.2014	31.01.2014	СД	Пономаренко С.В.	депозит ЮЛ	ЗАО «Дальинвестг рупп»	14000,00 тыс. руб.	7%	29.12.2014
3.	20.02.2014	27.12.2013	СД	Передрий С.А.	залог	ООО «Успех- Полимерстро й»	13500,00 тыс. руб.	–	–
4.	04.03.2014	04.03.2014	СД	Белоброва Л.Д.	депозит ЮЛ	ООО «ИК «СМАРТ»	3500,00 тыс. руб.	6,00	08.09.2014
5.	12.03.2014	06.03.2014	СД	Пономаренко С.В.	кредит	ООО «НПКА «НЕРЕИДА»	99000,00 тыс. руб.	13,00	28.12.2018
6.	21.03.2014	21.03.2014	СД	Богдан С.А.	овердрафт ФЛ	Богдан С.А.	15,00 тыс. долл. СПА	15,00	–
7.	24.04.2014	06.03.2014	СД	Пономаренко С.В.	залог	ООО «НПКА «НЕРЕИДА»	4900,29 тыс. руб.	–	–
8.	25.04.2014	25.04.2014	СД	Белоброва Л.Д.	овердрафт ФЛ	Дарькин С.М.	30,00 тыс. руб.	18,00	–
9.	25.04.2014	25.04.2014	СД	Пономаренко С.В.	депозит ЮЛ	ООО «НПКА «НЕРЕИДА»	3500,00 тыс. руб.	4,50	31.10.2014
10.	13.05.2014	06.03.2014	СД	Пономаренко С.В.	залог	ООО «НПКА «НЕРЕИДА»	1192,14 тыс. руб.	–	–
11.	20.05.2014	06.03.2014	СД	Пономаренко С.В.	залог	ООО «НПКА «НЕРЕИДА»	4666,10 тыс. руб.	–	–
12.	20.06.2014	20.06.2014	СД	Пономаренко С.В.	депозит ЮЛ	ЗАО «Дальинвестг рупп»	259475,90 тыс. руб.	8,50	28.07.2014
13.	11.07.2014	11.07.2014	СД	Маракова Наталья Викторовна	овердрафт ФЛ	Маракова Наталья Викторовна	50,00 тыс. руб.	15,00	–
14.	01.08.2014	29.07.2014	СД	Ижокина Маргарита Александров на	овердрафт ФЛ	Ижокина Маргарита Александров на	30,00 тыс. руб.	15,00	–
15.	04.08.2014	04.08.2014	СД	Белоброва Л.Д.	депозит ЮЛ	ООО «ИК «СМАРТ»	118000,00 тыс. руб.	8,00	01.09.2014
16.	10.09.2014	10.09.2014	СД	Белоброва Л.Д.	депозит ЮЛ	ООО «ИК «СМАРТ»	1500,00 тыс. руб.	7,50	29.04.2015
17.	31.10.2014	31.10.2014	СД	Белкин В.Г.	банковская гарантия	ООО «Лабаналит» (бенефициар – ДВФУ)	206,3299 тыс. руб.	–	30.05.2015
18.	31.10.2014	31.10.2014	СД	Белкин В.Г.	банковская гарантия	ООО «ПТФ «Корпус» (бенефициар – ДВФУ)	2215,6041 6 тыс. руб.	–	30.05.2015
19.	12.11.2014	17.10.2014	СД	Белкин В.Г.	банковская гарантия	ДВФУ	938,1845 тыс. руб.	–	30.04.2015
20.	10.12.2014	10.12.2014	СД	Белоброва Л.Д.	депозит ЮЛ	Фонд развития Морского государствен ного университета им. Адмирала Г.И. Невельского	7149,59 тыс. руб.	11,50	10.12.2015
21.	11.12.2014	10.12.2014	СД	Богдан С.А.	овердрафт ЮЛ	ООО «Три Кота»	150000,00 тыс. руб.	15,00	10.12.2015
22.	26.12.2014	10.12.2014	СД	Максимова А.В.	залог	Максимова Александра Валерьевна	525,00 тыс. руб.	–	–

23.	26.12.2014	10.12.2014	СД	Максимова А.В.	поручительство	Максимова Екатерина Александровна	1093,6135 тыс. руб.	–	–
24.	26.12.2014	26.12.2014	СД	Белоброва Л.Д.	покупка иностранной валюты банком	ПАО «Корпорация развития Дальнего Востока»	848,040 тыс. долл. США (по курсу 53,40 руб. за 1 долл. США)	–	26.12.2014
25.	26.12.2014	26.12.2014	СД	Белоброва Л.Д.	форвард на продажу иностранной валюты банком с датой расчётов 26.02.2015	ПАО «Корпорация развития Дальнего Востока»	848,040 тыс. долл. США (по курсу 55,2141 руб. за 1 долл. США)	–	26.02.2015
26.	30.12.2014	30.12.2014	СД	Пономаренко С.В.	депозит ЮЛ	ЗАО «Дальинвестгрупп»	1485,00 тыс. руб.	15,00	29.01.2015
27.	30.12.2014	26.12.2014	СД	Богдан С.А.	кредит	ООО «Три Кота»	50000,00 тыс. руб.	22,00	27.12.2019
28.	30.12.2014	26.12.2014	СД	Богдан С.А.	залог	ООО «Три Кота»	61200,00 тыс. руб.	–	–

* Примечание: СД – Совет директоров

10. Органы управления Банка

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Совет директоров ОАО АКБ «Приморье».

Правление ОАО АКБ «Приморье» является коллегиальным исполнительным органом Банка, подотчетным Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка, и действует на основании Устава, а также Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров.

Единоличным исполнительным органом ОАО АКБ «Приморье» является Председатель Правления, который назначается Советом директоров на неограниченный срок.

10.1. Состав Совета директоров Банка

В 2014 году, в соответствии с решением годового общего собрания акционеров, состоявшегося 30 июня 2014 года, в Совет директоров ОАО АКБ «Приморье» были избраны:

Богдан Сергей Анатольевич
Белкин Виктор Григорьевич
Вотинцева Людмила Ивановна
Передрий Сергей Андреевич
Пономаренко Савелий Валентинович
Овчарук Светлана Анатольевна
Ижокина Маргарита Александровна

Богдан Сергей Анатольевич - Председатель Совета директоров ОАО АКБ «Приморье»

Год рождения: 1970

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточная государственная академия экономики и управления

год окончания: 1996

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

Место работы: индивидуальный предприниматель

Доля в уставном капитале общества: 0 %

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0 %

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

Неисполнительный директор.

Члены Совета директоров:

Белкин Виктор Григорьевич – заместитель Председателя Совета директоров

Год рождения: 1949

Сведения об образовании:

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

год окончания: 1972

квалификация: экономист

специальность: планирование промышленности

Место работы: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Дальневосточный федеральный университет», Школа экономики и менеджмента Дальневосточного федерального университета (ДВФУ)

Наименование должности по основному месту работы: с февраля 2014 года занимает должность Советника директора Школы экономики и менеджмента ДВФУ, является членом Наблюдательного совета ДВФУ (ФГАОУ ВПО ДВФУ)

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

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

Независимый директор.

Вотинцева Людмила Ивановна

Год рождения: 1950

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный технологический институт

год окончания: 1972

квалификация: инженер-экономист

специальность: экономика и организация бытового обслуживания

Место работы: Дальневосточный федеральный университет (ДВФУ)

Наименование должности по основному месту работы: с мая 2006 года занимает должность профессора кафедры «Финансы и кредит»

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

Является Председателем *Комитета Совета директоров банка по аудиту, информации и отношениям с акционерами.*

Независимый директор.

Передрий Сергей Андреевич

Год рождения: 1960

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

год окончания: 2009

квалификация: доктор делового администрирования

Место работы: ООО «Акция-ДВ-Находка»

Наименование должности по основному месту работы: с ноября 2011 года занимает должность директора

Иные должности в других организациях: с ноября 2011 года занимает должность Председателя Совета директоров ОАО «НБАМР», с мая 2013 года является членом Совета директоров ОАО «Торговый дом Владивостокский ГУМ»

Доля в уставном капитале общества 0,0372%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0,0372%

Является членом *Комитета Совета директоров банка по кадрам и вознаграждениям* и членом *Комитета Совета директоров банка по стратегическому развитию и планированию*.

Независимый директор.

Пономаренко Савелий Валентинович

Год рождения: 1977

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1999

квалификация: юрист

специальность: юриспруденция

Места работы: ЗАО «Дальинвестгрупп», ООО «МИЛЛОТА», ОАО «НБАМР»

Наименование должности по основному месту работы: с августа 2003 года занимает должность генерального директора ЗАО «Дальинвестгрупп», с мая 2004 года занимает должность генерального директора ООО «МИЛЛОТА», с апреля 2008 года является помощником генерального директора ОАО «НБАМР» по корпоративным вопросам

Иные должности в других организациях: с декабря 2005 года занимает должность члена Совета директоров в ОАО «НБАМР», с мая 2013 – член Совета директоров ЗАО «Владивосток-Новости», с октября 2014 года является членом Совета директоров ОАО «Торговый дом Владивостокский ГУМ»

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

Является членом *Комитета Совета директоров банка по кадрам и вознаграждениям* и членом *Комитета Совета директоров банка по аудиту, информации и отношениям с акционерами*.

Независимый директор.

Овчарук Светлана Анатольевна

Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

год окончания: 1995

квалификация: юрист

специальность: правоведение

Места работы: ООО «Ратимир»

Наименование должности по основному месту работы: с января 2014 года занимает должность заместителя генерального директора по правовым вопросам

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

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

Независимый директор.

Ижокина Маргарита Александровна

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный коммерческий институт

год окончания: 1992

квалификация: экономист

специальность: бухгалтерский учёт, контроль и анализ хозяйственной деятельности

Места работы: ООО МКК «ЦЭММ», ООО «Косандра»

Наименование должности по основному месту работы: с января 2013 года занимает должность заместителя директора ООО МКК «ЦЭММ», с августа 2014 года является генеральным директором ООО «Косандра»

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

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

Независимый директор.

До избрания Совета директоров на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 30.06.2014, в Совет директоров ОАО АКБ «Приморье» в течение 2014 года также входили следующие лица:

Масловский Владимир Константинович

Год рождения: 1943

Сведения об образовании: высшее профессиональное, инженер-механик

Место работы: в настоящее время не работает

Доля в уставном капитале общества 0,28 %

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0,28 %

Квинт Владимир Львович

Год рождения: 1949

Сведения об образовании: высшее профессиональное, горный инженер – электрик, экономика и организация промышленного производства (аспирантура)

Места работы: Московская школа экономики Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова

Наименование должности по основному месту работы: с 2007 года занимает должность заведующего кафедрой финансовой стратегии МГУ им. М.В. Ломоносова

Иные должности в других организациях: с мая 2012 года является членом Совета директоров ОАО «НБАМР», с апреля 2008 года является членом Совета директоров ОАО «Торговый дом Владивостокский ГУМ»

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

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 01.08.1994 года занимает должность директора Юридической службы Банка

Иные должности в других организациях: с ноября 2010 года занимает должность директора ООО «Приморская краевая хоккейная школа»

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

В течение 2014 года члены Совета директоров ОАО АКБ «Приморье» не совершали сделок с акциями Банка.

10.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Кочубей Ирина Анатольевна – Председатель Правления ОАО АКБ «Приморье»

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

год окончания: 1983

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

Должность Председателя Правления ОАО АКБ «Приморье» занимает с 27.03.2014 года. Иных должностей в других организациях не занимает

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

10.3. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка

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

Кочубей Ирина Анатольевна

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

год окончания: 1983

квалификация: экономист

специальность: финансы и кредит

Должность Председателя Правления ОАО АКБ «Приморье» занимает с 27.03.2014 года.

Иных должностей в других организациях не занимает

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

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 01.08.1994 года занимает должность директора Юридической службы Банка

Иные должности в других организациях: с ноября 2010 года занимает должность директора ООО «Приморская краевая хоккейная школа»

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

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 04.05.2010 года занимает должность заместителя Председателя Правления – Финансового директора Банка

Иных должностей в других организациях не занимает

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

Маракова Наталья Викторовна

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный институт советской торговли

год окончания: 1993

квалификация: экономист

специальность: экономика и управление в торговле и общественном питании

Наименование должности по основному месту работы: с 24.07.2008 года занимает должность заместителя Председателя Правления – директора Кредитного департамента Банка

Иных должностей в других организациях не занимает

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

Максимова Александра Валерьевна

Год рождения: 1969

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Дальневосточный институт советской торговли (ДВИСТ)

год окончания: 1991

квалификация: экономист

специальность: бухгалтерский учёт и анализ хозяйственной деятельности

Наименование должности по основному месту работы: с 19.05.2014 года занимает должность заместителя Председателя Правления – директора Департамента обслуживания клиентов

Иных должностей в других организациях не занимает

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

В течение 2014 года из состава Правления ОАО АКБ «Приморье» вышел Богдан Сергей Анатольевич, в состав Правления вошла Максимова Александра Валерьевна.

В течение 2014 года члены Правления ОАО АКБ «Приморье» не совершали сделок с акциями Банка и не владеют 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

Основные положения политики ОАО АКБ «Приморье» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа, а также членов Правления Банка, определены в локальных нормативных актах Банка (Положение «О порядке и условиях оплаты труда сотрудников ОАО АКБ «Приморье» от 23.04.2015 № 160-бух, Положение «О порядке и условиях премирования сотрудников ОАО АКБ «Приморье» от 05.05.2004 № 35-Бух, Положение «О вознаграждении ключевого персонала с учётом риска в ОАО АКБ «Приморье» от 07.11.2014 № 04-ФИН, Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ОАО АКБ «Приморье»), а также в соответствии с 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 её системе оплаты труда» от 25.12.2014 № 12-лс.

Основными выплатами для единоличного исполнительного органа, а также членов Правления Банка являются: заработная плата, которая состоит из должностного оклада, установленного штатным расписанием Банка; надбавки, установленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (районный коэффициент и дальневосточная надбавка); премия за производственные результаты.

Заработная плата начисляется в соответствии с принятой в Банке повременно-премиальной оплатой труда, при которой, на основании должностных окладов оплачивается отработанное время.

С целью проведения политики по материальной заинтересованности в своевременном и качественном выполнении своих должностных обязанностей, повышения трудовой активности, разработки и внедрению банковских продуктов, процессов могут быть выплачены следующие выплаты: ежемесячная, квартальная, полугодовая и специальная премии.

Премии, предусмотренные в Банке, учитываются в составе средней заработной платы для исчисления пенсии, отпусков, пособий по временной нетрудоспособности и т.д. в соответствии с действующим российским законодательством.

Квартальная и полугодовая премии выплачивается по итогам работы за данный период при выполнении финансовых и производственных показателей.

Специальная премия предусматривается за особые достижения в профессиональной деятельности.

Членам Совета директоров Банка Положением о Совете директоров ОАО АКБ «Приморье» (в ред. от 15.08.2014) по решению общего собрания акционеров предусмотрены вознаграждение и компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

В период исполнения членами Совета директоров своих обязанностей им выплачивается вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Ежемесячно осуществляются выплаты Председателю Совета директоров и Председателям Комитетов Совета директоров банка в общей сумме 710 тыс. руб. Членам Совета директоров выплачивается ежемесячное вознаграждение в размере 11,5 тыс. руб. за каждое заседание независимо от формы его проведения.

Членам Совета директоров компенсируются расходы, связанные с исполнением ими своих функций, в том числе командировочные расходы. Размер компенсаций устанавливается в зависимости от реально понесённых ими расходов и с учётом законодательно установленных норм (в том числе норм возмещения командировочных расходов). Компенсация производится Банком в течение 14 дней (Председателю Совета директоров – в течение 7 дней) после предоставления в Банк документов, подтверждающих понесённые расходы, при условии утверждения Председателем Совета директоров целесообразности понесённых членом Совета директоров расходов.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 2014 год	Заработная плата членов Правления	22 319 962
	Премия членов Правления	46 859 772
	Премия Совету директоров	7 146 000

В 2014 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена коллегиального исполнительного органа, членам Правления ОАО АКБ «Приморье».

В 2014 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена Совета директоров, членам Совета директоров ОАО АКБ «Приморье», за исключением Председателя Совета директоров ОАО АКБ «Приморье», компенсации расходов

которого не раскрываются с учётом установленного в Банке режима конфиденциальности в отношении сведений о компенсациях расходов Председателя Совета директоров.

12. Сведения (отчёт) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Обществом официально не утвержден Кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ, однако, ОАО АКБ «Приморье» обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении 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.

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

ОАО 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 организованному 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 ОАО АКБ «Приморье» представляет собой концентрированную модель, в которой мажоритарий владеет более чем пятьюдесятью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.

Уставный капитал ОАО АКБ «Приморье» составляет 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Общая структура акционерного капитала по состоянию на «31» декабря 2014 года выглядит следующим образом:

Обыкновенные акции:

	Доля в уставном капитале, %
Иностранные акционеры	17,7376
Российские акционеры	82,1748
Номинальные держатели	0,0876

Привилегированных акций нет.

Крупнейшими акционерами Банка по состоянию на «31» декабря 2014 года являются:

№ п/п	Наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	Место нахождения	В %% от уставного капитала	В %% от голосующих акций
1.	ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	13/F, Silver Fortune Plaza, 1, Wellington Street, Central, Hong Kong	11,4636	11,4636
2.	KDV CZ s.r.o.	г. Прага 4, ул. На стржи 1702/65, индекс 14000	6,274	6,274
3.	Белоброва Лариса Дмитриевна	РФ, г. Владивосток	54,1684	54,1684
4.	Передрий Елена Оскаровна	РФ, г. Владивосток	6,2128	6,2128
5.	Линецкая Ольга Николаевна	РФ, г. Владивосток	6,1716	6,1716

Обыкновенные именные акции ОАО АКБ «Приморье» допущены к торгам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и включены в третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» без их включения в котировальные списки (некотировальная часть Списка).

12.2.2. Структура органов управления

Органами управления ОАО АКБ «Приморье» согласно уставу являются:

Общее собрание акционеров

Совет директоров

Правление

Председатель Правления

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через 2 (два) месяца и не позднее, чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года.

На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, а также утверждаются годовой отчет, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции, за исключением изменений и дополнений, решение о внесении которых должно быть принято Советом директоров Банка;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количества и номинальной стоимости объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями;
- 5) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 78, 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 7) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 8) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком акций;
- 9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке;

- 10) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки, когда по условиям выпуска эти ценные бумаги могут быть конвертированы в акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 11) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, размещаются посредством закрытой подписки;
- 12) дробление и консолидация акций;
- 13) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 14) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 15) решение вопроса о выплате членам Совета директоров вознаграждений и/или компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций;
- 16) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 17) решение вопроса о выплате членам Ревизионной комиссии вознаграждений и/или компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Ревизионной комиссии, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций;
- 18) утверждение Аудитора Банка;
- 19) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 20) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 21) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 23) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 24) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

Совет директоров

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) разработка и утверждение стратегических планов развития Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка на среднесрочную и долгосрочную перспективу;
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом;
- 6) увеличение уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций, распределяемых среди всех акционеров Банка, а также внесение соответствующих изменений в Устав Банка по итогам размещения акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке (в пределах количества объявленных акций), если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 8) утверждение итогов размещения дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг (в том числе утверждение Отчета об итогах выпуска ценных бумаг);
- 9) внесение в Устав Банка изменений, связанных с уменьшением количества объявленных акций по результатам размещения дополнительных акций;
- 10) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством открытой подписки и при этом конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций.
- 11) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения таких ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции;
- 12) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 13) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14) утверждение Отчета об итогах приобретения Банком у акционеров акций по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций;
- 15) образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий, утверждение количественного и персонального состава коллегиального исполнительного органа (Правления Банка);
- 16) назначение и освобождение от должности Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- 17) избрание Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров Банка;
- 18) утверждение Положений о комитетах Совета директоров;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка, в том числе:
 - Положений о фондах Банка и смет расходов из этих фондов;
 - Положения о Службе внутреннего контроля Банка;
 - бизнес-планов развития Банка;
 - смет административно-хозяйственных расходов Банка;
- 20) создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация (закрытие), утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка, назначение директоров филиалов Банка, внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием (открытием) и ликвидацией (закрытием) филиалов и представительств Банка;
- 21) открытие (закрытие) дополнительных офисов Банка, утверждение Положений о дополнительных офисах Банка;
- 22) открытие (закрытие) операционных касс вне кассового узла Банка и иных внутренних структурных подразделений Банка;
- 23) одобрение крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости

- активов Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 78, 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 24) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, а также сделок, связанных с арендой Банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды);
 - 25) одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, предусмотренными статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 26) участие Банка в дочерних и зависимых обществах (за исключением случаев, предусмотренных в подпункте 22 пункта 15.1.5. Устава) путем принятия следующих решений:
 - об участии в дочерних и зависимых обществах;
 - об изменении долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ;
 - о выходе из состава участников дочерних и зависимых обществ;
 - 27) использование резервного и иных фондов Банка;
 - 28) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
 - 29) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
 - 30) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по количественному и персональному составу Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
 - 31) представление Общему собранию акционеров рекомендаций по утверждению Аудитора Банка;
 - 32) определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;
 - 33) списание с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности в соответствии с действующим законодательством;
 - 34) внесение изменений в список участников Банка по итогам размещения дополнительных акций или перераспределения акций на вторичном рынке, а также направление в Банк России ходатайства о согласовании изменений, вносимых в список участников Банка и нового списка участников Банка;
 - 35) направление акционерам и получение от акционеров документов, связанных с реализацией акционерами преимущественного права приобретения размещаемых акций, а также связанных с выкупом и приобретением Банком акций у акционеров Банка, и утверждение форм таких документов в случаях, предусмотренных Уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 36) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
 - 37) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - 38) рассмотрение оценок внутреннего контроля, сделанных исполнительными органами банка, службой внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешними аудиторами, Банком России, др. контролирующими органами;
 - 39) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешних аудиторов и надзорных органов;
 - 40) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности банка в случае их изменения;
 - 41) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

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

В состав Совета директоров Банка входят 7 членов Совета директоров, 6 из которых являются, по мнению Банка, независимыми директорами, отвечающими критериям независимости, определенным Кодексом корпоративного управления, одобренным 21.03.2014 Советом директоров Банка России и рекомендованным к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

Правление

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, подотчетным Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка, и действует на основании устава, а также Положения о Правлении, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Правление Банка состоит из членов Правления Банка, назначаемых Советом директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) разработка текущих планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка и представление их на утверждение Совету директоров Банка;
- 2) утверждение тарифов на оказание Банком услуг клиентам;
- 3) утверждение ежеквартального отчета о ценных бумагах;
- 4) 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;
- 5) 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 завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие;
- 6) установление размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 7) определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- 8) принятие решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;
- 9) 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;
- 10) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, учетом, отчетностью, внутренним контролем и другими вопросами текущей деятельности Банка;
- 11) утверждение типовых договоров, иных документов, регулирующих порядок обслуживания клиентов Банка;

Председатель Правления

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, который назначается Советом директоров Банка на неограниченный срок.

Председатель Правления осуществляет текущее руководство деятельностью Банка и подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления Банка, включая следующие вопросы:

- 1) организация работы Правления Банка;
- 2) организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка;
- 4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- 5) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- 6) заключение трудовых договоров с работниками Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и наложение на них дисциплинарных взысканий;
- 7) утверждение служебных и должностных инструкций сотрудников Банка;
- 8) совершение сделок, подписание договоров, а также других документов от имени Банка в соответствии с предоставленным ему правом первой подписи финансовых документов;
- 9) выдача доверенностей от имени Банка, в том числе и с правом передоверия;
- 10) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- 11) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- 12) исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка за другими органами Банка;
- 13) утверждение штатного расписания Банка.

12.2.3. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости приобретенных акционерами обыкновенных именных акций (размещенные акции) и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

Банк выпускает акции в бездокументарной форме.

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

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров Банка, кроме случаев, когда в соответствии с уставом и федеральным законодательством данное решение может быть принято только Общим собранием акционеров. Решение Совета директоров Банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается Советом директоров единогласно всеми членами Совета директоров Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в собрании. Указанное решение принимается по предложению Совета директоров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в собрании. Указанное решение принимается по предложению Совета директоров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (в пределах ранее объявленного количества) по открытой подписке осуществляется на основании решения Совета директоров Банка, принятого единогласно всеми членами Совета директоров Банка, за исключением голосов выбывших членов Совета директоров Банка, в случае, если количество дополнительно размещаемых акций составляет 25 и менее процентов ранее размещенных Банком акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании акционеров. Указанное решение принимается по предложению Совета директоров Банка.

Оплата акций Банка осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

Оплата акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учетом ограничений, установленных Федеральными законами. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». Имущество, внесенное в оплату акций Банка до регистрации итогов выпуска, не может быть продано Банком или отчуждено иным способом.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

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

Предварительному одобрению Общим собранием акционеров подлежат сделки, в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Предварительному одобрению Советом директоров Банка подлежат следующие сделки:

- крупные сделки, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных статьями 78, 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, а также сделки, связанные с арендой Банком недвижимого имущества, и сделки, связанные с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды);
- сделки, в которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, предусмотренными статьями 81, 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых требуется определение цены (денежной оценки) имущества, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров осуществляется в следующем порядке:

Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в следующих случаях:

- реорганизации Банка;
- совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих права акционеров.

Право требовать выкупа акций принадлежит акционерам, которые при решении вопросов, предусмотренных пунктом 7.4.1. Устава, голосовали против или не принимали участия в голосовании.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, утверждается Советом директоров Банка 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.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже их рыночной стоимости, определяемой независимым оценщиком, без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требовать выкупа акций.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, Банк обязан сообщить акционерам о возможности возникновения у них такого права и механизме его реализации.

Текст сообщения утверждается Советом директоров Банка и должен содержать следующую информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупаемых акций;
- о порядке и сроках осуществления выкупа.

К сообщению о проведении Общего собрания акционеров в этом случае прилагается форма письменного требования акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций.

Форма требования утверждается Советом директоров Банка.

Акционер вправе направить требование о выкупе принадлежащих ему акций в срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением или сдается в канцелярию Банка. При этом датой направления требования считается соответственно дата сдачи письма на почту или дата его сдачи в канцелярию Банка.

Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 (десяти) процентов размера собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Совет директоров Банка в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней с момента окончания срока для приема письменных требований акционеров о выкупе принадлежащих им акций обязан принять решение о выкупе акций у таких акционеров, известив указанных акционеров о количестве выкупаемых у них акций. При этом Совет директоров Банка определяет своим решением порядок оплаты выкупаемых акций.

Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 (тридцати) дней с момента окончания срока для предъявления требований о выкупе акций, установленного пунктом 7.4.6. Устава.

Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных пунктом 7.4.1. Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на Общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных акций.

Цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», определяется решением Совета директоров, исходя из рыночной стоимости имущества по утвержденной им методике.

Привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества является обязательным в случае выкупа Банком у акционеров, принадлежащих им акций.

12.2.5. Структура органов контроля Банка

Внутренний контроль в Банке направлен на обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая сохранность активов.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности.

Внутренний контроль обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов регулирующих и надзорных органов, стандартов для профессионального участника рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, направлен на исключение 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.

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

4) исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, а именно:

- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), 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;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, могут относиться:

- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, 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;

- юридическая служба Банка, отвечающая за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

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.

К компетенции **Совета директоров** Банка в целях осуществления внутреннего контроля 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, контролёром профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешними аудиторами, Банком России, другими контролирующими органами;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, внешних аудиторов и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции **исполнительных органов** в целях осуществления внутреннего контроля 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 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.

Согласно Уставу ОАО АКБ «Приморье», Положению о Совете директоров ОАО АКБ «Приморье» в Банке создан **Комитет по аудиту, информации и отношениям с акционерами**.

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

Члены Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами:

Председатель Комитета – Вотинцева Людмила Ивановна;

Члены Комитета – Пономаренко Савелий Валентинович;
Овчарук Светлана Анатольевна.

Функции Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами:

- оценка кандидатов в аудиторы и подготовка предложений по кандидатуре внешнего аудитора для утверждения его Общим собранием акционеров;
- рассмотрение заключения внешнего аудитора и подготовка предложений по устранению выявленных недостатков;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и подготовка предложений по их совершенствованию;
- участие в разработке и контроль реализации учётной политики Банка;
- контроль исполнения бюджетной дисциплины;
- осуществление контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, мониторинг финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- контроль за существенными сделками, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет более 2,5% балансовой стоимости активов Банка;
- осуществление контроля за полнотой и правильностью ведения списка аффилированных лиц Банка;
- осуществление контроля за сделками, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка;
- предварительная экспертиза внутренней и внешней финансовой отчётности Банка;
- инициирование проведения операционного аудита Банка по вопросам управления;
- инициирование проведения аудита и целевых ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчётности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчётов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- 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 аудиторами.

Служба внутреннего контроля создана в апреле 1998 года и действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля. Численность службы – 4 человека (в том числе):

- Барабаш Наталья Вадимовна – Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Зубарчук Светлана Владимировна – Главный специалист Службы внутреннего контроля;
- Танич Татьяна Юрьевна – Главный специалист Службы внутреннего контроля;
- Хорошайлова Светлана Сергеевна – Главный специалист Службы внутреннего контроля.

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

Служба внутреннего контроля подотчётна и административно подчинена Председателю Правления Банка.

Взаимодействие Службы внутреннего контроля с внешним аудитором заключается в проведении организационных мероприятий, связанных с проверками Банка, ведением переговоров, переписки по вопросам регуляторного риска Банка.

Служба внутреннего аудита создана в Банке 1 октября 2014 года и действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита. Штатная численность службы – 3 человека, в том числе:

Руководитель Службы внутреннего аудита – вакантная должность;

Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита – Свириденко Светлана Анатольевна;

Лукаш Лариса Владимировна – Главный специалист Службы внутреннего аудита.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов 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 Банка и подразделений, занимающихся управлением рисками Банка;

- осуществление контроля над эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

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

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка;

- координация работы с внешними аудиторами;

- Служба внутреннего аудита имеет право инициировать разработку внутренних нормативных документов, необходимых для реализации задач внутреннего контроля. В случае разработки таких внутрибанковских документов несколькими структурными подразделениями банка координировать эту работу.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка.

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

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается **Ревизионная комиссия**, которая действует на основании Положения о Ревизионной комиссии, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия избирается сроком на 1 (один) год в количестве не менее 3 (трех) человек:

Председатель Ревизионной комиссии – Пономаренко Анастасия Александровна;

Члены Ревизионной комиссии – Левкович Ирина Викторовна;
Каликулина Евгения Александровна.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизионная комиссия осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам за год, а также в любое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, а также по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления документов о финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также письменных объяснений.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров заключение о проведенной по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка за год ревизии, в котором должна содержаться информация о достоверности (соответствии действительному состоянию дел в Банке) данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков.

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

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

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

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

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

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

1. В Банке отдельное структурное подразделение по управлению рисками не создано.

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

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

Подразделениями, осуществляющими управление рисками являются: Служба оценки кредитных рисков, Отдел оценки рисков, Юридическая служба, Служба по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

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

2. Являясь средним по величине и объемам операций российским банком, штатное расписание ОАО АКБ «Приморье» 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.

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

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

- раскрывать дополнительную информацию на официальном сайте Банка в сети Интернет, в том числе нефинансовую отчётность;
- обеспечить возможность акционерам, права которых учитываются в реестре акционеров Банка, получать сообщение о проведении собрания и иметь доступ к материалам собрания в электронной форме по заявлению акционера;
- при подготовке повестки дня общего собрания указывать, кем был предложен каждый из включённых в неё 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 общества;
- включение в устав Банка положения об обязательном направлении акционерам бюллетеней для голосования и о праве акционеров принимать участие в общем собрании путём заполнения и направления в Банк таких бюллетеней;
- приглашать кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и ревизионной комиссии Банка, присутствовать на соответствующем общем собрании 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 избрания совета директоров Банка, включать сведения о том, какие из избранных членов Совета директоров избраны в качестве независимых директоров;
- предусмотреть в положении о Совете директоров Банка обязанность члена Совета директоров уведомлять Совет директоров Банка о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций и незамедлительно после избрания (назначения) в органы управления иных организаций уведомлять о таком избрании (назначении);
- при проведении заседаний Совета директоров в заочной форме определить порядок и сроки направления каждому члену Совета директоров бюллетеня для голосования и получения заполненного бюллетеня с учётом разумности и достаточности установленных сроков для получения бюллетеней и принятия решений по содержащимся в них вопросам;
- осуществлять проведение детальной формализованной процедуры самооценки Совета директоров и комитетов Совета директоров с позиций эффективности их работы в целом, а также

индивидуального вклада директоров в работу Совета директоров и его комитетов, разработку рекомендаций Совету директоров в отношении совершенствования процедур работы Совета директоров и его комитетов, подготовку отчёта об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчёт Банка;

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

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

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

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

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

13. Дополнительная информация для акционеров

Контактная информация ОАО 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) 65.12 (96120)

Регистратором ОАО АКБ «Приморье» в соответствии с заключенным договором является Открытое акционерное общество «РЕЕСТР» (ОАО «РЕЕСТР»):

Место нахождения: Российская Федерация, 119021, г. Москва, Зубовская пл., д. 3, стр. 2

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1

Сведения о лицензии, выданной регистратору: № 10-000-1-00254, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 13.09.2002 г., без ограничения срока действия.

Филиал «Реестр-Владивосток» ОАО «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

Аудитором общества является:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БДО Юникон»

Сокращённое 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, 797-56-60

Адрес электронной почты: reception@bdo.ru

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

АО «БДО Юникон» проводило независимые проверки бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка в рамках заключённых договоров с 2010 года по 2014 год.

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ОАО АКБ «Приморье» за 2014 год, проведена в соответствии с договором, заключённым на основании решения годового общего собрания акционеров ОАО АКБ «Приморье» об утверждении в качестве Аудитора Банка по российским и международным стандартам на 2014 год аудиторской фирмы АО «БДО Юникон» (протокол от 01.07.2014 года № 41):

- проведен аудит бухгалтерской (финансовой) отчётности ОАО АКБ «Приморье» по итогам деятельности за 2014 год, составленной в соответствии с РПБУ;

- проведен аудит финансовой отчётности ОАО АКБ «Приморье» по итогам деятельности за 2014 год, составленной в соответствии с МСФО;

- предоставлено аудиторское заключение, выражающее мнение АО «БДО Юникон» о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности ОАО АКБ «Приморье» за 2014 год, составленной в соответствии с РПБУ;

- предоставлено аудиторское заключение, выражающее мнение АО «БДО Юникон» о достоверности финансовой отчётности ОАО АКБ «Приморье» за 2014 год, составленной в соответствии с МСФО.

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

Приложение 1

СОСТАВ И СТРУКТУРА ПРОВЕДЕНИЯ САМООЦЕНКИ КАЧЕСТВА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «ПРИМОРЬЕ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

N	Вопрос	Вариант ответа		Оценка		
				факт	шкала	макс. балл
I. Права акционеров						
1	Регламентирован ли порядок созыва, подготовки и проведения ОСА в отдельном внутреннем документе (Положении об ОСА), утвержденном ОСА?	A	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
2	В какие сроки общество сообщает о проведении ОСА и обеспечивает доступность материалов к ОСА?	A	Не менее чем за 30 дней до даты проведения ОСА, если законодательством не предусмотрен больший срок	4	4	4
		Б	Не менее чем за 20 дней до даты проведения ОСА, если законодательством не предусмотрен больший срок	0	0	
3	В какие сроки общество раскрывает информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в ОСА?	A	Не менее чем за 7 дней до наступления этой даты	2	2	2
		Б	Менее чем за 7 дней до наступления этой даты	0	0	
4	Размещаются ли на сайте общества в сети Интернет материалы к ОСА в полном объеме?	A	Да, с соблюдением сроков, предусмотренных для предоставления доступа к таким материалам	0	4	4
		Б	Да, но не в сроки, предусмотренные для предоставления доступа к таким материалам	0	2	
		В	Нет, не размещаются или размещаются не в полном объеме	0	0	
5	Обеспечивает ли общество акционерам, права которых учитываются в реестре, возможность получать сообщение о проведении ОСА и иметь доступ к материалам ОСА в электронной форме по заявлению акционера?	A	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	

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

		В	Сведения о результатах оценки рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций, а также имущества и (или) акций общества, если такая оценка проводилась независимым оценщиком, или иную информацию, позволяющую акционеру составить мнение о реальной стоимости указанного имущества и ее динамике	2	2	
		Г	При принятии решений об увеличении или уменьшении уставного капитала, одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, - обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, наступающих для общества и его акционеров в случае их принятия	2	2	
		Д	При внесении изменений в устав общества и его внутренние документы - таблицы сравнения вносимых изменений с текущей редакцией, обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, которые могут наступить для общества и его акционеров в случае их принятия	0	2	
		Е	При одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, - перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными	2	2	
		Ж	Информацию, достаточную для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов на должности членов СД и других органов общества, включая сведения об их опыте и биографии, а также об их соответствии требованиям, предъявляемым к членам органов общества, если такие требования установлены законодательством. В случае рассмотрения вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющей организации или управляющему - соответствующую информацию о такой управляющей организации (включая сведения о ее связанности с лицами, контролирующими общество) или управляющем	2	2	

		З	Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды	2	2	
		И	Подробные сведения о порядке расчета размера дивидендов по привилегированным акциям, в отношении которых в уставе общества установлен порядок их определения	0	2	не примен имо
		К	Сведения о корпоративных действиях, которые повлекли ухудшение дивидендных прав акционеров и (или) "размывание" их долей, а также о судебных решениях, которыми установлены факты использования акционерами иных, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, способов получения дохода за счет общества	0	2	
10	Обеспечивает ли общество акционерам, имеющим право на ознакомление со списком лиц, имеющих право на участие в ОСА, возможность ознакомления с указанным списком начиная с даты получения его обществом?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
11	Какой срок установлен уставом общества для внесения акционерами предложений по вопросам повестки дня ГОСА?	А	60 дней после окончания календарного года и более	2	2	2
		Б	30 дней после окончания календарного года	0	0	
12	Предусматривает ли устав общества обязательное направление акционерам бюллетеней для голосования и право акционеров принять участие в ОСА путем заполнения и направления в общество таких бюллетеней?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
13	Кто является держателем реестра акционеров общества?	А	Независимый регистратор	4	4	4
		Б	Регистратор, не являющийся независимым (в силу аффилированности с обществом и/или его акционерами и/или его руководством)	0	2	
		В	Общество	0	0	

14	Выполняет ли регистратор общества функции счетной комиссии на ОСА?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
15	Предоставляется ли акционерам общества возможность принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня ОСА удаленно с помощью электронных средств?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
16	Когда подводятся и оглашаются итоги голосования по вопросам повестки дня ОСА?	А	До закрытия ОСА	2	2	2
		Б	После закрытия ОСА	0	0	
17	В какие сроки общество размещает на своем сайте в сети Интернет сообщение о проведении общего собрания акционеров общества, а также о решениях, принятых общим собранием акционеров эмитента?	А	Не позднее одного рабочего дня после закрытия ОСА	2	2	2
		Б	Более одного рабочего дня после закрытия ОСА	0	0	
18	Предоставляется ли акционерам общества возможность в ходе проведения ОСА задать вопросы единоличному исполнительному органу, членам ревизионной комиссии, председателю или иному члену комитета СД по аудиту относительно представленных ими заключений и, соответственно, получить ответы на заданные вопросы?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
19	Присутствуют ли на ОСА выдвинутые для избрания на соответствующем ОСА в кандидатов в члены СД и ревизионной комиссии общества?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
20	Утверждена ли ОСА или СД формализованная дивидендная политика общества (Положение о дивидендной политике)?	А	Да, причем соответствующий внутренний документ раскрывается на сайте общества в сети Интернет	0	4	4
		Б	Да, однако соответствующий внутренний документ не раскрывается на сайте общества в сети Интернет	0	2	
		В	Нет	0	0	
21	Закреплен ли в дивидендной политике общества порядок определения минимальной доли чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов?	А	Закреплен, определяется от размера чистой прибыли по МСФО	0	4	4
		Б	Закреплен, определяется от размера чистой прибыли по РСБУ	0	2	

		В	Не закреплён, либо дивидендная политика не формализована	0	0	
22	Участвуют ли подконтрольные обществу юридические лица в голосовании при принятии решений ОСА (посредством голосования "квазиказначейскими" акциями, т.е. акциями общества, принадлежащими подконтрольным обществу юридическим лицам)?	А	Да	0	0	4
		Б	Нет/не применимо	4	4	
II. Совет директоров						
23	Утверждено ли ОСА Положение о СД?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
24	Отнесены ли уставом общества к компетенции СД следующие вопросы? (укажите все верные варианты)	А	Образование исполнительных органов общества и прекращение их полномочий	2	2	26
		Б	Утверждение условий договоров с членами исполнительных органов общества, включая условия о вознаграждении и иных выплатах	2	2	
		В	Утверждение стратегии общества	2	2	
		Г	Утверждение бизнес-планов общества	2	2	
		Д	Регулярный контроль реализации стратегии и бизнес-планов и финансово-хозяйственных планов (бюджетов) общества в соответствии с установленными критериями и показателями	2	2	
		Е	Определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	2	2	
		Ж	Установление приемлемой величины рисков для общества (риск-аппетита)	2	2	

		З	Контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля	2	2	
		И	Определение политики общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов СД, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	2	2	
		К	Предупреждение, выявление и урегулирование внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	2	2	
		Л	Контроль за надлежащей организацией и эффективным функционированием системы раскрытия обществом информации, а также за обеспечением доступа акционеров к информации общества	2	2	
		М	Рассмотрение сделок или действий, являющихся существенными корпоративными действиями <*> ----- <*> Существенные корпоративные действия - действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров. Такими действиями следует признать реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.	0	4	
25	Установлены ли уставом общества полномочия СД общества в отношении подконтрольных организаций по следующим направлениям? (укажите все верные варианты)	А	Выдвижение кандидатур для образования исполнительных органов и кандидатов в состав советов директоров подконтрольных организациях	0	2	4
		Б	Определение стратегии развития и оценка результатов деятельности подконтрольных обществ	0	2	

		В	Не применимо, так как у общества отсутствуют подконтрольные организации	4	4	
26	Раскрывает ли общество в составе материалов к ОСА следующие сведения о кандидатах в члены СД общества? (укажите все верные варианты)	А	Сведения о лице (группе лиц), выдвинувших кандидата	0	0,5	4,5
		Б	Сведения о возрасте и образовании кандидата	0,5	0,5	
		В	Информация о занимаемых кандидатом должностях за период не менее 5 последних лет	0,5	0,5	
		Г	Информация о должности, занимаемой кандидатом на момент выдвижения	0,5	0,5	
		Д	Информация о характере отношений кандидата с обществом	0,5	0,5	
		Е	Информация о членстве кандидата в советах директоров в других юридических лицах, а также информацию о выдвижении кандидата в члены советов директоров или для избрания (назначения) на должность в иных юридических лицах	0,5	0,5	
		Ж	Сведения об отношениях кандидата с аффилированными лицами и крупными контрагентами общества	0,5	0,5	
		З	Информация о соответствии кандидата требованиям, предъявляемым к независимым директорам	0	0,5	
		И	Письменное согласие кандидата на избрание в СД и на работу в комитете	0	0,5	
27	Какую долю в СД (включая Председателя СД) составляют исполнительные директора (члены исполнительных органов общества или управляющей организации общества, а также иные лица, находящиеся в трудовых отношениях с обществом или управляющей организацией общества)?	А	Менее 1/4	4	4	4
		Б	Более 1/4	0	0	
28	Какую долю в СД (включая Председателя СД) составляют	А	Ни одного	0	0	10

	независимые директора (в соответствии с критериями, определенными в Кодексе корпоративного управления)?	Б	Менее 1/3	0	3	
		В	От 1/3 до 1/2	0	6	
		Г	Более 1/2	10	10	
29	Формализованы ли во внутренних документах общества процедуры и действия, которые должен предпринять СД в случае утраты членом СД статуса независимого директора?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
30	Является ли председатель СД независимым директором?	А	Да	0	3	3
		Б	Нет	0	0	
31	Есть ли в обществе старший независимый директор?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
32	Регламентирована ли во внутренних документах общества политика в отношении владения членами совета директоров акциями общества и акциями (долями) подконтрольных обществу юридических лиц?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
33	Застрахована ли ответственность членов СД общества за счет общества?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
34	Есть ли в составе совета директоров компании лица, являющиеся в настоящий момент членами совета директоров в более чем пяти публичных компаниях?	А	Да	0	0	2
		Б	Нет	2	2	
35	Как часто проводятся заседания СД?	А	Не реже одного раза в месяц	4	4	4
		Б	Реже одного раза в месяц	0	0	
36	Как часто проводятся заседания СД в очной форме?	А	Не реже одного раза в месяц	4	4	4
		Б	Реже одного раза в месяц	0	0	
37	Утверждается ли Советом директоров план работы СД,	А	Да	0	2	2

	содержащий график проведения заседаний, форму проведения заседаний и перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях?	Б	Нет	0	0	
38	Укажите количество заседаний СД, на которых отсутствовал кворум для проведения заседания (с даты проведения ГОСА по итогам 2013 года до даты проведения ГОСА по итогам 2014 года)?	А	Ни одного	3	3	3
		Б	1-2	0	1	
		В	больше 2	0	0	
39	При проведении заседания СД в очной форме учитываются ли письменное мнение по вопросам повестки дня заседания членов СД, отсутствующих на заседании, для определения наличия кворума и результатов голосования? (укажите все верные варианты)	А	Учитываются для определения наличия кворума	0	0	2
		Б	Учитываются для определения результатов голосования	0	2	
40	Предоставляется ли отсутствующим в месте проведения заседания членам СД возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видеоконференц-связи?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
41	Предусмотрено ли уставом общества право акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) 2 и более процентами голосующих акций общества, требовать созыва заседания СД?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
42	Какой срок установлен уставом или внутренними документами общества для уведомления членов СД о созыве заседания СД, форме проведения и повестке дня заседания, а также предоставления материалов, относящихся к вопросам повестки дня?	А	5 календарных дней до заседания и более	0	2	2
		Б	Менее 5 календарных дней до заседания	0	1	
		В	Не установлен	0	0	
43	Содержит ли протокол заседания СД следующие сведения? (укажите все верные варианты)	А	Информацию о том, как голосовал каждый член СД по вопросам повестки заседания	1	1	1
		Б	Особые мнения членов СД	0	1	
44	Относятся ли в соответствии с внутренними документами	А	Утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана общества	0,5	0,5	12

	общества к числу вопросов, которые должны решаться на заседаниях СД, проводимых в очной форме, следующие? (укажите все верные варианты)	Б	Созыв ГОСА и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного ОСА	0,5	0,5	
		В	Предварительное утверждение годового отчета общества	0,5	0,5	
		Г	Избрание и переизбрание председателя СД	0,5	0,5	
		Д	Образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий, если уставом общества это отнесено к компетенции СД	0,5	0,5	
		Е	Приостановление полномочий ЕИО общества и назначение временного ЕИО, если уставом общества образование исполнительных органов отнесено к компетенции СД	0,5	0,5	
		Ж	Вынесение на рассмотрение ОСА вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций общества) или ликвидации общества	0,5	0,5	
		З	Одобрение существенных сделок общества	0	0,5	
		И	Утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с регистратором	0,5	0,5	
		К	Вынесение на рассмотрение ОСА вопроса о передаче полномочий ЕИО общества управляющей организации или управляющему	0	1,5	
		Л	Рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных обществу юридических лиц	0	0,5	не примен имо
		М	Вопросы, связанные с поступлением в общество обязательного или добровольного предложения	0,5	0,5	

		Н	Вопросы, связанные с увеличением уставного капитала общества (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций)	0,5	0,5	
		О	Рассмотрение финансовой деятельности общества за отчетный период (квартал, год)	1,5	1,5	
		П	Вопросы, связанные с листингом и делистингом акций общества	0,5	0,5	
		Р	Рассмотрение результатов оценки эффективности работы СД, исполнительных органов общества и ключевых руководящих работников	1,5	1,5	
		С	Принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников	0,5	0,5	
		Т	Рассмотрение политики управления рисками	0,5	0,5	
45	Относятся ли в соответствии с внутренними документами общества к числу вопросов, решение по которым принимается квалифицированным большинством (три четверти голосов) всех избранных членов СД, следующие: (укажите все верные варианты)	А	Утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана общества	0,5	0,5	5
		Б	Утверждение дивидендной политики общества	0,5	0,5	
		В	Принятие решения о листинге акций общества и (или) ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции	0,5	0,5	
		Г	Определение цены существенных сделок общества и одобрение таких сделок	0	0,5	
		Д	Вынесение на ОСА вопросов о реорганизации или ликвидации общества	0,5	0,5	
		Е	Вынесение на ОСА вопросов об увеличении или уменьшении уставного капитала общества, определение цены (денежной оценки) имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций	0,5	0,5	

		Ж	Вынесение на ОСА вопросов, связанных с внесением изменений в устав общества, одобрением существенных сделок общества, листингом и делистингом акций общества и (или) ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции	0,5	0,5	
		З	Рассмотрение существенных вопросов деятельности подконтрольных обществу юридических лиц	0	0,5	не применимо
		И	Принятие рекомендаций в отношении поступившего в общество добровольного или обязательного предложения	0,5	0,5	
		К	Принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям общества	0,5	0,5	
46	Сформирован ли Комитет по аудиту СД?	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
47	Сколько членов СД входит в состав Комитета по аудиту?	А	3 и более	2	2	2
		Б	Менее 3	0	0	
48	Какую долю составляют независимые директора в Комитете по аудиту?	А	Ни одного	0	0	6
		Б	Менее 1/2	0	1	
		В	1/2 и более	0	3	
		Г	Все	6	6	
49	Обладает ли, по крайней мере, один из независимых директоров - членов комитета по аудиту опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности?	А	Да	3	3	3
		Б	Нет	0	0	
50	Является ли председатель Комитета по аудиту независимым директором?	А	Да	3	3	3
		Б	Нет	0	0	

51	Как часто проводятся заседания Комитета по аудиту в очной форме?	А	Не реже одного раза в квартал	0	4	4
		Б	Реже одного раза в квартал	0	0	
52	Как часто в течение финансового года проводятся встречи Комитета по аудиту или его председателя с руководителем подразделения внутреннего аудита общества по вопросам, относящимся к компетенции внутреннего аудита?	А	Не реже одного раза в квартал	2	2	2
		Б	Реже одного раза в квартал	0	1	
		В	не проводятся	0	0	
53	Сформирован ли Комитет по вознаграждениям СД? <*> ----- <*> Или иной комитет совета директоров, выполняющий функции комитета по вознаграждениям, определенные в Кодексе корпоративного управления (комитет по номинациям и вознаграждениям, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по кадрам и вознаграждениям и др.)	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
54	Сколько членов СД входит в состав Комитета по вознаграждениям?	А	3 и более	2	2	2
		Б	Менее 3	0	0	
55	Какую долю составляют независимые директора в Комитете по вознаграждениям?	А	Ни одного	0	0	4
		Б	Менее 1/2	0	1	
		В	1/2 и более	0	2	
		Г	Все	4	4	
56	Является ли председатель Комитета по вознаграждениям независимым директором?	А	Да	3	3	3
		Б	Нет	0	0	
57	Является ли председатель Комитета по вознаграждениям председателем СД?	А	Да	0	0	2

		Б	Нет	2	2	
58	Как часто проводятся заседания Комитета по вознаграждениям в очной форме?	А	Не реже одного раза в квартал	0	3	3
		Б	Реже одного раза в квартал/не проводятся	0	0	
59	Сформирован ли Комитет по номинациям СД? <*> ----- <*> Или иной комитет совета директоров, выполняющий функции комитета по номинациям, определенные в Кодексе корпоративного управления (комитет по номинациям и вознаграждениям, комитет по назначениям, комитет по кадрам, комитет по назначениям и вознаграждениям, комитет по кадрам и вознаграждениям и др.)	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
60	Сколько членов СД входит в состав Комитета по номинациям?	А	3 и более	2	2	2
		Б	Менее 3	0	0	
61	Какую долю составляют независимые директора в Комитете по номинациям?	А	Ни одного	0	0	4
		Б	Менее 1/2	0	1	
		В	1/2 и более	0	2	
		Г	Все	4	4	
62	Является ли председатель Комитета по номинациям независимым директором?	А	Да	3	3	3
		Б	Нет	0	0	
63	Как часто проводятся заседания Комитета по номинациям в очной форме?	А	Не реже одного раза в квартал	0	3	3
		Б	Реже одного раза в квартал/не проводятся	0	0	
64	Сформирован ли Комитет по стратегии СД? <*>	А	Да	3	3	3

	----- <*> Или иной комитет совета директоров, выполняющий функции комитета по стратегии, определенные в Кодексе корпоративного управления (комитет по стратегии и инвестициям и др.)	Б	Нет	0	0	
65	Сколько членов СД входит в состав Комитета по стратегии?	А	3 и более	1	1	1
		Б	Менее 3	0	0	
66	Какую долю составляют независимые директора в Комитете по стратегии?	А	Ни одного	0	0	2
		Б	Менее 1/2	0	1	
		В	1/2 и более	2	2	
67	Является ли председатель Комитета по стратегии независимым директором?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
68	Как часто проводятся заседания Комитета по стратегии в очной форме?	А	Не реже одного раза в квартал	0	2	2
		Б	Реже одного раза в квартал/не проводятся	0	0	
69	Входят ли в состав комитетов СД лица, не являющиеся членами СД?	А	Не входят	2	2	2
		Б	Входят без права голоса	0	1	
		В	Входят с правом голоса	0	0	
70	Представляют ли комитеты СД ежегодные отчеты о своей работе СД?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
71	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в части оценки работы СД: (укажите все верные варианты)	А	Оценка проводится в рамках формализованной процедуры	1	1	5
		Б	Оценка включает оценку работы СД в целом, оценку работы его комитетов и оценку работы каждого члена СД, включая его председателя	0	1	

		В	Результаты оценки рассматриваются на очном заседании СД	0	1	
		Г	Оценка осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год	1	1	
		Д	Для проведения независимой оценки качества работы СД периодически, не реже одного раза в 3 года, привлекается внешняя организация (консультант)	0	1	
72	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в части выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам СД: (укажите все верные варианты)	А	Принципы вознаграждения членов СД формализованы во внутренних документах общества	0,5	0,5	5,5
		Б	Принципы компенсации/возмещения расходов членам СД формализованы во внутренних документах общества	0,5	0,5	
		В	Членам СД компенсируются/возмещаются расходы, связанные с выездом к месту проведения заседаний и прочими поездками, совершаемыми в рамках исполнения ими возложенных на них обязанностей в качестве членов СД и его комитетов	0,5	0,5	
		Г	Членам СД НЕ компенсируются иные расходы, чем связанные с выездом к месту проведения заседаний и прочими поездками, совершаемыми в рамках исполнения ими возложенных на них обязанностей в качестве членов СД и его комитетов	0,5	0,5	
		Д	Неисполнительным и независимым директорам НЕ предоставляются пенсионные отчисления, программы страхования (помимо страхования ответственности директора и страхования, связанного с поездками в рамках работы СД), инвестиционные программы и прочие льготы и привилегии	0,5	0,5	
		Е	Членам СД выплачивается фиксированное годовое вознаграждение	0	0,5	

		Ж	Размер вознаграждения членов СД дифференцирован в зависимости от объема обязанностей директора в СД общества, с тем чтобы отразить дополнительные временные затраты, сопряженные с выполнением функций председателя СД, члена комитета, председателя комитета, старшего независимого директора	0,5	0,5	
		З	Членам СД НЕ выплачивается вознаграждение за участие в отдельных заседаниях СД или его комитетов	0	0,5	
		И	Во внутренних документах общества предусмотрено, что выплата годового фиксированного вознаграждения в полном размере обусловлена личным присутствием на определенном количестве заседаний СД	0	0,5	
		К	В отношении членов СД НЕ применяются никакие формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования	1	1	
73	Введена ли в обществе штатная должность корпоративного секретаря?	А	Да	0	4	4
		Б	Нет	0	0	
74	Утверждено ли СД Положение о корпоративном секретаре?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
75	Содержат ли внутренние документы общества требования к корпоративному секретарю о наличии высшего юридического либо экономического или бизнес-образования, а также опыта работы в области корпоративного управления или руководящей работы не менее 2 лет?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
76	Содержат ли внутренние документы общества положение о том, что корпоративным секретарем общества не может быть назначено лицо, являющееся аффилированным лицом общества, связанное с контролирующим обществом лицом либо с исполнительным руководством общества?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	

77	Содержат ли внутренние документы общества ограничения по совмещению корпоративным секретарем своей работы в качестве корпоративного секретаря с выполнением иных функций в обществе?	А	Да	0	1	1
		Б	Нет	0	0	
78	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в отношении непосредственного подчинения корпоративного секретаря СД: (укажите все верные варианты)	А	СД принимает решения об утверждении кандидатуры на должность корпоративного секретаря и о прекращении его полномочий	0	1	3
		Б	СД принимает решение о выплате корпоративному секретарю дополнительного вознаграждения	0	1	
		В	СД оценивает работу корпоративного секретаря	0	1	
III. Исполнительное руководство						
79	Содержат ли внутренние нормативные документы общества требования к кандидатам в органы исполнительного руководства, касающиеся их квалификации и опыта работы?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
80	Утверждены ли СД план преемственности исполнительного руководства и программа развития кадрового резерва? (укажите все верные варианты)	А	СД утвержден план преемственности исполнительного руководства	0	2	2
		Б	СД утверждена программа развития кадрового резерва	2	2	
81	Утверждена ли СД система ключевых показателей эффективности (КПЭ) общества?	А	Да	10	10	10
		Б	Нет	0	0	
82	Проводит ли СД (Комитет по вознаграждениям) регулярную оценку эффективности исполнительного руководства (включая анализ ключевых показателей эффективности (КПЭ))?	А	Да, на ежеквартальной основе	0	10	10
		Б	Да, два раза в год	5	5	
		В	Да, на ежегодной основе	0	2	
		Г	Нет	0	0	

83	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в части выплаты вознаграждений исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам: (укажите все верные варианты)	А	Принципы вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников формализованы во внутренних документах общества	2	2	14
		Б	Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников включает фиксированную и переменную часть, причем переменная часть вознаграждения составляет не менее 50% от совокупного размера вознаграждения	2	2	
		В	Система мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества включает систему краткосрочной мотивации	0	2	
		Г	Система мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества включает систему долгосрочной мотивации	0	2	
		Д	СД утвердил набор индивидуализированных ключевых показателей, увязанных с долгосрочной стратегией общества, на основе которых строится система краткосрочной мотивации исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников (по итогам года или же периода от одного до трех лет)	2	2	
		Е	В договорах, заключаемых обществом с исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками, предусмотрена процедура, обеспечивающая в случае выявления фактов манипулирования показателями отчетности общества или иных недобросовестных действий со стороны исполнительных органов и иных руководящих работников общества, нацеленных лишь на формальное достижение целевых показателей деятельности общества и совершенных в ущерб долгосрочным интересам акционеров общества, возвращение обществу средств, неправомерно полученных исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками	0	2	

		Ж	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий исполнительного органа или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	0	2	
IV. Прозрачность и раскрытие информации						
84	Утверждена ли СД информационная политика общества?	А	Да	0	4	4
		Б	Нет	0	0	
85	Есть ли в обществе служба по взаимодействию с инвесторами/общественностью?	А	Да	6	6	6
		Б	Нет	0	0	
86	Есть ли у общества сайт в сети Интернет?	А	Да, причем общество также поддерживает версию сайта на английском языке	0	6	6
		Б	Да, однако, общество не поддерживает версию сайта на английском языке	4	4	
		В	Нет	0	0	
87	Поддерживается ли на сайте общества в сети Интернет специальная страница, на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
88	Проводятся ли на регулярной основе встречи членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками?	А	Да	0	4	4
		Б	Нет	0	0	
89	Проводятся ли на регулярной основе презентации (в том	А	Да	0	4	4

	числе в форме телеконференций, вебтрансляций, вебкастов) и встречи с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующие раскрытию (публикации) бухгалтерской (финансовой) отчетности общества либо связанные с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества?	Б	Нет	0	0	
90	Осуществляется ли выбор внешнего аудитора общества путем проведения тендера?	А	Да, при этом тендер проводится самим обществом	0	4	4
		Б	Да, при этом тендер проводится материнским обществом/контролирующим акционером	0	2	
		В	Нет	0	0	
91	Приняты ли в обществе процедуры одобрения СД (Комитетом по аудиту) неаудиторских услуг, оказываемых внешним аудитором (например, если такие услуги превышают некий установленный внутренними документами порог)?	А	Да	0	2	2
		Б	Нет	0	0	
92	Принята ли в обществе политика ротации внешнего аудитора?	А	Нет	0	0	2
		Б	Да	0	2	
93	Раскрывает ли общество годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с аудиторским заключением?	А	Да, до проведения ГОСА	6	6	6
		Б	Да, после проведения ГОСА	0	4	
		В	Нет	0	0	
94	Раскрывает ли общество дополнительно следующую информацию о своей финансовой деятельности и о финансовом состоянии? (укажите все верные варианты)	А	Промежуточную финансовую отчетность за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	0	2	14

		Б	Пояснения исполнительных органов общества к годовой и промежуточной финансовой отчетности общества, включая анализ финансового состояния и результатов его деятельности (MD&A), в том числе анализ показателей рентабельности, финансовой устойчивости, оценку изменений в составе и структуре активов и пассивов, оценку текущей и перспективной ликвидности активов, описание факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние общества и тенденций, которые могут оказать влияние на деятельность общества в дальнейшем	2	2	
		В	Сведения обо всех существенных рисках, которые могут повлиять на деятельность общества	2	2	
		Г	Информацию о сделках со связанными сторонами в соответствии с критериями, установленными МСФО	2	2	
		Д	Сведения о существенных сделках общества и подконтрольных ему юридических лиц (в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом, одной и (или) несколькими подконтрольными ему юридическими лицами)	2	2	
		Е	Сведения об изменении степени контроля над подконтрольным юридическим лицом, имеющим для общества существенное значение	0	2	не применимо
		Ж	Сведения о прочих существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность общества и подконтрольных организаций, имеющих существенное значение для общества	0	2	
95	Публикует ли общество годовой отчет?	А	Да, до проведения ГОСА	0	6	6
		Б	Да, после проведения ГОСА	4	4	
		В	Нет	0	0	
96	Раскрывает ли общество в годовом отчете и/или на сайте	А	Общие сведения (в том числе краткая история, организационная структура общества)	1	1	67

общества в сети Интернет наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, следующие сведения, материалы и информацию? (укажите все верные варианты)	Б	Сведения о миссии, стратегии, корпоративных ценностях, задачах общества и политиках, принятых в обществе	1	1	
	В	Обращения к акционерам председателя СД и ЕИО общества, содержащие оценку деятельности общества за год	1	1	
	Г	Информация о ценных бумагах общества, в том числе о размещении обществом дополнительных акций и движении капитала за год (изменения в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции общества)	1	1	
	Д	Сведения о количестве акционеров общества	1	1	
	Е	Сведения о количестве голосующих акций с разбивкой по категориям (типам) акций, а также о количестве акций, находящихся в распоряжении общества и подконтрольных ему юридических лиц	2	2	
	Ж	Сведения о лицах, которые прямо или косвенно владеют акциями и (или) распоряжаются голосами по акциям, и (или) являются выгодоприобретателями по акциям общества, составляющим 5 и более процентов уставного капитала или обыкновенных акций общества	2	2	
	З	Заявление исполнительных органов общества об отсутствии в обществе сведений о существовании долей владения акциями, превышающих 5 процентов, помимо уже раскрытых обществом	0	1	
	И	Сведения о возможности приобретения или о приобретении определенными акционерами степени контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале общества, в том числе на основании акционерных соглашений, наличии обыкновенных и привилегированных акций с разной номинальной стоимостью	0	2	

		К	Информация о количестве акций, находящихся в распоряжении общества, а также количество акций общества, принадлежащих подконтрольным обществу юридическим лицам	2	2	
		Л	Основные производственные показатели общества	2	2	
		М	Достигнутые за год результаты общества в сравнении с запланированными	0	2	
		Н	Информация о дивидендной политике и дивидендная история	2	2	
		О	Инвестиционные проекты и стратегические задачи общества	0	2	
		П	Перспективы развития общества (объем продаж, производительность, контролируемая доля рынка, рост доходов, рентабельность, соотношение собственных и заемных средств)	2	2	
		Р	Краткий обзор наиболее существенных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами (в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом, одним и (или) несколькими подконтрольными ему юридическими лицами) за последний год	0	2	
		С	Описание системы корпоративного управления в обществе, включая информацию об организации и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе	2	2	

		Т	Информация об исполнительных органах, их составе с указанием председателя коллегиального исполнительного органа и его заместителя, а также достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов исполнительных органов биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, квалификации, опыте), сведения о должностях, которые они занимают или в течение не менее 5 последних лет занимали в органах управления иных юридических лиц	2	2	
		У	Информация о составе СД с указанием председателя, его заместителя, старшего независимого директора, а также достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов СД биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, текущем месте работы, квалификации, опыте), указание на то, когда каждый директор был впервые избран в состав СД, членство в СД других обществ, информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее 5 последних лет в органах управления иных юридических лиц	4	4	
		Ф	Информация об утрате членом СД статуса независимого директора	1	1	
		Х	Информация о составе комитетов СД с указанием председателя и независимых директоров в составе комитетов	2	2	
		Ц	Описание системы управления рисками и внутреннего контроля общества	2	2	
		Ч	Описание кадровой и социальной политики общества, социальное развитие, охрана здоровья работников, их профессиональное обучение, обеспечение безопасности труда	0	1	

		Ш	Сведения о политике общества в области охраны окружающей среды и экологической политике общества	0	1	
		Щ	Отчет о работе СД (в том числе комитетов СД) за год, содержащий в том числе сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов СД в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях СД и комитетов СД, основных рекомендаций, которые комитеты давали СД	0	2	
		Э	Результаты оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита	0	2	
		Ю	Описание процедур, используемых при избрании внешних аудиторов, и обеспечивающих их независимость и объективность, а также сведения о вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера	2	2	
		Я	Сведения об оценке (самооценке) работы СД, а в случае привлечения независимого внешнего консультанта для оценки деятельности СД - сведения о таком консультанте, о том, существуют ли у консультанта какие-либо связи с обществом, и о результатах проведенной им оценки, а также о позитивных изменениях в деятельности СД, осуществленных по результатам предыдущей оценки	0	2	
		АА	Сведения о прямом или косвенном владении акциями общества членами СД и исполнительных органов общества	2	2	
		ББ	Сведения о наличии у членов СД и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества)	0	2	

		ВВ	Описание системы вознаграждения членов СД, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену СД (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в СД, за председательство/членство в комитетах при СД, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена СД в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в СД, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления	2	2	
		ГГ	Описание принципов и подходов, применяемых в отношении мотивации ключевых руководителей, описание всех элементов вознаграждения ключевых руководителей (например, фиксированное вознаграждение, программы краткосрочной и долгосрочной мотивации, льготы, пенсионные отчисления), целевое соотношение элементов вознаграждения по ключевым руководителям, описание того, на достижении каких показателей основан каждый из этих элементов вознаграждения и каковы целевые уровни этих показателей; общее описание политики общества относительно выходных пособий для ключевых руководителей (в частности, максимальный размер выходных пособий)	2	2	
		ДД	Сведения о суммарном вознаграждении за год по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения	2	2	
		ЕЕ	Сведения о суммарном вознаграждении за год по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения	2	2	

		ЖЖ	Сведения о вознаграждении за год ЕИО, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество), с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей ЕИО, так и по иным основаниям	0	2	
		ЗЗ	Сведения о займах (кредитах), выданных обществом (юридическим лицом из группы организаций, в состав которой входит общество) членам СД и исполнительных органов общества, и информацию о соответствии условий выданных займов (кредитов) рыночным условиям	0	2	
		ИИ	Сведения о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, а в случае, если какие-либо принципы и рекомендации Кодекса не соблюдаются, - подробные объяснения причин этого	2	2	
97	Готовит ли общество на регулярной основе интегрированный отчет или отдельный отчет об устойчивом развитии (отчет о корпоративной социальной ответственности)?	А	Да, в соответствии с международными стандартами (например, GRI)	0	4	4
		Б	Да, но не в соответствии с международными стандартами	0	2	
		В	Нет	0	0	
98	Проводит ли общество независимое заверение отчета об устойчивом развитии (отчета о корпоративной социальной ответственности)?	А	Да	0	4	4
		Б	Нет	0	0	
V. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит						
99	Утверждена ли СД политика в области управления рисками и внутреннего контроля?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
100	Применяются ли в обществе общепринятые концепции и	А	Да	4	4	4

	практики работы в области управления рисками и внутреннего контроля, такие как "Интегрированная концепция построения системы внутреннего контроля" COSO, Концепция (COSO) "Управление рисками организаций. Интегрированная модель", Комитет спонсорских организаций Комиссии Трэдуэй; Международный стандарт ИСО 31000 "Менеджмент риска. Принципы и руководящие указания", Международный стандарт ИСО 31010 "Менеджмент риска. Техники оценки рисков"?	Б	Нет	0	0	
101	Есть ли в обществе отдельное структурное подразделение по управлению рисками/лицо, выполняющее функции такого подразделения?	А	Да	0	6	6
		Б	Нет	0	0	
102	Организован ли в обществе безопасный, конфиденциальный и доступный канал информирования СД (комитета по аудиту) и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества любым его работником и (или) любым членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества ("горячая линия")?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
103	Проводится ли в обществе систематическая работа по выявлению, оценке и управлению рисками?	А	Да, на регулярной основе (не реже одного раза в 6 месяцев)	4	4	4
		Б	Да, но нерегулярно	0	2	
		В	Нет	0	0	
104	Приняты ли в обществе внутренние нормативные и методологические документы, регулирующие вопросы управления рисками, в том числе выявление, оценку и управление рисками?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
105	Рассматривает ли СД (комитет по аудиту) отчеты о ключевых рисках и управлении ими на регулярной основе (не реже одного раза в 6 месяцев)?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	

106	Организует ли СД на ежегодной основе оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля?	А	Да, с последующим представлением отчета о результатах такой оценки в составе годового отчета общества	0	3	3
		Б	Да, однако, без представления отчета о результатах такой оценки в составе годового отчета общества	2	2	
		Б	Нет	0	0	
107	Применяются ли в обществе общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита и, в частности, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита Института внутренних аудиторов?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
108	Как в обществе организована функция внутреннего аудита?	А	Создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита	6	6	6
		Б	Внутренние аудиторские проверки проводятся независимой внешней организацией	0	4	
		В	Внутренние аудиторские проверки проводятся подразделением внутреннего аудита материнской компании общества	0	2	
		Г	Внутренние аудиторские проверки проводятся структурным подразделением общества, на которое эти функции возложены наряду с его основными функциями	0	1	
		Д	Внутренние аудиторские проверки не проводятся	0	0	
109	Установлена ли уставом или внутренними документами общества функциональная подотчетность подразделения внутреннего аудита СД и административная подотчетность единоличному исполнительному органу общества?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
110	Укажите, выполняются ли следующие рекомендации в отношении функциональной подотчетности подразделения внутреннего аудита СД: (укажите все верные варианты)	А	СД (комитет по аудиту) утверждает политику в области внутреннего аудита (положение о внутреннем аудите)	1	1	5
		Б	СД утверждает план деятельности внутреннего аудита и бюджет подразделения внутреннего аудита	1	1	

		В	СД (комитет по аудиту) получает информацию о ходе выполнения плана деятельности и об осуществлении внутреннего аудита	1	1	
		Г	СД принимает решения о назначении, освобождении от должности, а также определении вознаграждения руководителя подразделения внутреннего аудита	1	1	
		Д	СД (комитет по аудиту) рассматривает существенные ограничения полномочий подразделения внутреннего аудита или иные ограничения, способные негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита	1	1	
111	Проводится ли следующая работа при осуществлении внутреннего аудита: (укажите все верные варианты)	А	Оценка эффективности системы внутреннего контроля	2	2	6
		Б	Оценка эффективности системы управления рисками	2	2	
		В	Оценка корпоративного управления	0	2	
112	Приняты ли в обществе внутренние нормативные и методологические документы, регулирующие вопросы внутреннего аудита?	А	Да	2	2	2
		Б	Нет	0	0	
113	Рассматривает ли СД (комитет по аудиту) отчеты о результатах внутренних аудиторских проверок и отчеты о мониторинге результатов устранения недостатков (не реже одного раза в квартал)?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
114	Проводит ли СД (Комитет по аудиту) регулярную оценку деятельности подразделения внутреннего аудита?	А	Да, в том числе с привлечением внешних консультантов	3	3	3
		Б	Да, в том числе с участием материнской компании общества	0	2	
		В	Да, но исключительно собственными силами общества	0	1	
		Г	Не проводит	0	0	
VI. Корпоративная социальная ответственность, деловая этика						
115	Принята ли в обществе единая для всех структурных	А	Да	0	4	4

	подразделений и дочерних обществ (при их наличии) Политика в области корпоративной социальной ответственности (социальной деятельности)?	Б	Нет	0	0	
116	Есть ли в обществе структурное подразделение и/или комитет, курирующие вопросы социальной политики и/или благотворительности и спонсорства?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
117	Осуществляет ли общество взаимодействие с заинтересованными сторонами (стейкхолдерами) на регулярной основе?	А	Да, на основе плана-графика взаимодействия	0	3	3
		Б	Да, однако, план-график такого взаимодействия отсутствует	2	2	
		В	Нет	0	0	
118	Принят ли в обществе Кодекс деловой этики/корпоративного поведения, определяющий принципы этического делового поведения для сотрудников?	А	Да	4	4	4
		Б	Нет	0	0	
119	Формализованы ли во внутренних документах общества положения, касающиеся предотвращения и урегулирования конфликта интересов?	А	Да	0	4	4
		Б	Нет	0	0	
120	Укажите, какие механизмы, направленные на противодействие противоправным действиям, внедрены в обществе: (укажите все верные варианты)	А	Внутренние политики и положения в области противодействия противоправным действиям, утвержденные СД	4	4	12
		Б	"Горячая линия" для получения сообщений, основные результаты обработки которых рассматриваются СД (или комитетом СД)	0	4	
		В	Compliance officer, который отчитывается непосредственно СД (или комитету СД) на регулярной основе	0	4	

**Компоненты самооценки качества корпоративного
управления в ОАО АКБ «Приморье»**

Компоненты		Оценка				
		количество вопросов	вес компонента в общей оценке корпоративного управления	фактический балл	максимальный балл	уровень соответствия
I.	Права акционеров	22	14%	50	79	63%
II.	Совет директоров	56	37%	142,5	202	71%
III.	Исполнительное руководство	5	7%	25	38	66%
IV.	Прозрачность и раскрытие информации	15	25%	72	135	53%
V.	Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит	16	11%	54	63	86%
VI.	Корпоративная социальная ответственность, деловая этика	6	6%	14	31	45%
	Общая оценка	120	100%	357,5	548	65%

О Т Ч Е Т **о соблюдении принципов и рекомендаций** **Кодекса корпоративного управления**

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	2	3	4
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав			
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества		
1.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества: сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок); раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления; предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	
1.1.2.	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров	Частично соблюдается	Указанные обязанности планируется закрепить в уставе или во внутренних документах общества во II квартале 2016 года.

	возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества		
1.1.3.	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Частично соблюдается	Указанные обязанности планируется закрепить в уставе или во внутренних документах общества во II квартале 2016 года.
1.1.4.	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать своё мнение и задать интересующие их вопросы	Соблюдается	
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		

1.2.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе:</p> <p>порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды;</p> <p>минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов);</p> <p>обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»</p>	Не соблюдается	Внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, планируется разработать, утвердить и раскрыть на сайте Банка в сети «Интернет» во II квартале 2016 года.
1.2.2.	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	Соблюдается	
1.3.	Общество обеспечивает акционерам надёжный и эффективный способ учёта прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	Соблюдается	
II. Совет директоров общества			
2.1	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции		
2.1.1.	<p>В обществе сформирован совет директоров, который:</p> <p>определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;</p> <p>контролирует деятельность исполнительных органов общества;</p> <p>определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;</p> <p>определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>	Соблюдается	

2.1.2.	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	Соблюдается	
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Не соблюдается	В случае избрания Председателем Совета директоров директора, не являющегося независимым директором, планируется определить старшего независимого директора, координирующего работу независимых директоров и осуществляющего взаимодействие с Председателем Совета директоров, на первом после годового общего собрания акционеров заседании Совета директоров.
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	Частично соблюдается	Внутренний документ, определяющий порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению планируется разработать и утвердить в I квартале 2016 года.
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме.	Соблюдается	

	Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ¹		
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Соблюдается	
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается	
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²	Соблюдается	
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ³	Соблюдается	
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁴	Частично соблюдается	Функции комитета по кадрам и вознаграждениям не в полной мере соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления. В Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям планируется внести изменения, отвечающие рекомендациям Кодекса корпоративного управления во II квартале 2016 года.
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза	Частично соблюдается	В связи со статусом Банка на рынке финансовых услуг в регионе как среднего по объемам операций

¹ Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

² Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

³ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

⁴ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

	в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)		банка оценка качества работы совета директоров с привлечением внешней организации (консультанта) не проводится.
III. Корпоративный секретарь общества			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Не соблюдается	В связи со статусом некрупного банка штатным расписанием общества должность корпоративного секретаря не предусмотрена.
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁵	Не соблюдается	В Банке нет штатной должности корпоративного секретаря. В соответствии с уставом права и обязанности корпоративного секретаря осуществляет секретарь Совета директоров Банка, назначаемый Советом директоров.
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещающую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁶ Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Не соблюдается	Функции корпоративного секретаря осуществляет секретарь Совета директоров Банка, назначаемый Советом директоров.
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается	
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Не соблюдается	Положением о Совете директоров предусмотрены ежемесячные выплаты денежного вознаграждения членам Совета директоров.
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им	Соблюдается	

⁵ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

⁶ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

	акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности		
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается	
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1.	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей		
5.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Частично соблюдается	В Банке не создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками. 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.
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Не соблюдается	За весь период деятельности Банка элементы коррупции не выявлены.
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		

5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Соблюдается	
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается	
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается	
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		

6.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <p>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</p> <p>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</p> <p>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p>	Частично соблюдается	Внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, планируется разработать и утвердить в IV квартале 2016 года.
6.1.2.	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества	Соблюдается	
6.1.3.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается	
6.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		

6.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Не соблюдается	Доля иностранных инвесторов в уставном капитале общества составляет менее 20%.
6.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Частично соблюдается	Подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, нет.
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Частично соблюдается	Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления ⁷	Не соблюдается	Специальный меморандум, содержащий планы в отношении Банка лица, контролирующего общество, предоставлен не был.
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается	
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	

⁷ Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

6.2.7.	<p>Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний</p>	Частично соблюдается	<p>Сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа и Председателя Совета директоров не раскрываются с учётом установленного в Банке режима конфиденциальности в отношении указанных сведений.</p>
--------	---	----------------------	--

	<p>год;</p> <p>отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>		
--	--	--	--

6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Частично соблюдается	Внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, планируется разработать и утвердить в IV квартале 2016 года.
VII. Существенные корпоративные действия			
7.1.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	<p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <p>реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</p> <p>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</p> <p>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</p> <p>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</p> <p>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>	Не соблюдается	Планируется внести изменения в Устав в части определения перечня (критериев) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, в II квартале 2017 года.
7.2.	Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий		

7.2.1.	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условий для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>	Не соблюдается	Планируется предусмотреть во внутренних документах общества принцип обеспечения равных условий для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, в II квартале 2017 года.
--------	---	----------------	--

**Приложение 3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «Приморье»,
составленная в соответствии с РПБУ, за 2014 год и аудиторское заключение.**

Приложение 4. Годовая финансовая отчетность ОАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с МСФО, за 2014 год и аудиторское заключение.