

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

**УТВЕРЖДЁН**  
годовым Общим собранием акционеров  
ПАО АКБ «Приморье»  
« 25 » апреля 2024 г.  
Протокол № 59 от « 25 » апреля 2024 г.

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЁН**  
Советом директоров ПАО АКБ «Приморье»  
« 22 » марта 2024 г.  
Протокол № 583 от « 22 » марта 2024 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЁТ**  
акционерного коммерческого банка «Приморье»  
(публичного акционерного общества)  
ПАО АКБ «Приморье»  
за 2023 год

**Председатель Правления  
ПАО АКБ «Приморье»**

**И.О. Фамилия**

**М. П.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Обращение Председателя Правления Банка	4
2.	Общие сведения о Банке	6
3.	Сведения о положении Банка в отрасли	7
4.	Стратегические цели и задачи Банка	8
5.	Приоритетные направления деятельности Банка	10
6.	Отчёт Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности	12
7.	Перспективы развития Банка	22
8.	Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	23
9.	Сведения о совершённых Банком в 2023 году крупных сделках	25
10.	Сведения (отчёт) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2023 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	26
11.	Система корпоративного управления Банка	26
	11.1. Отчёт о работе Совета директоров Банка за 2023 год	30
	11.2. Описание процедур, используемых при избрании внешней аудиторской организации и обеспечивающих её независимость и объективность, а также сведения о вознаграждении внешней аудиторской организации за услуги аудиторского и неаудиторского характера	33
12.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения органам управления, сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка	34
13.	Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке	35
	13.1. Структура акционерного капитала Банка	35
	13.2. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций	36
	13.3. Особенности совершения в Банке крупных сделок, сделок с заинтересованностью, выкупа Банком акций	37
	13.4. Краткий обзор наиболее существенных сделок, совершённых Банком и подконтрольными ему юридическими лицами	38
	13.5. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля Банка	38
	13.6. Кадровая и социальная политика Банка, обеспечение безопасности труда	53
	13.7. Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью	53
	13.8. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2023 году	55
14.	Сведения (отчёт) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	56
	14.1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления	56
	14.2. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления	56
	14.3. 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	56
	14.4. Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления	56
	14.5. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления	57
15.	Дополнительная информация для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	57

Приложение 1.	Результаты самооценки качества корпоративного управления в акционерном коммерческом банке «Приморье» (публичном акционерном обществе)	58
Приложение 2.	Отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	64

## 1. Обращение Председателя Правления Банка

Уважаемые Дамы и Господа!

Представляем Вам годовой отчёт ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год.

Деятельность Банка в 2023 году, направленная на эффективное развитие бизнеса и повышение качества оказываемых услуг, позволила сохранить позиции ПАО АКБ «Приморье» на финансовом рынке. В 2023 году ПАО АКБ «Приморье» был внесён в перечень банков, входящих в американский санкционный список SDN. Данное событие не оказало существенного негативного влияния на деятельность Банка. Банк продолжает работать в штатном режиме, оказывая банковские услуги физическим и юридическим лицам, усиливая географию своего присутствия и развивая новые партнёрские отношения.

В 2023 году Банк предпринял необходимые меры для активного роста и достижения поставленных целей и задач в соответствии с утверждённой Стратегией на 2021-2025 годы. Банк упрочил своё положение и продолжил активное развитие.

По итогам года собственные средства Банка (капитал) составили более 7,2 млрд. руб. Чистая прибыль получена в размере 1,685 млрд. руб. Сумма чистых активов Банка составила 75,28 млрд. руб., увеличившись за год на 39,43%.

Основными драйверами роста стали:

- увеличение портфеля ценных бумаг до 44,077 млрд. руб. и прироста доходности к погашению до 9.27%;

- существенный прирост работающего кредитного портфеля. Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2024 г. достиг 18,1 млрд. руб. Процентные доходы от кредитования юридических лиц выросли на 14,3% и составили 2103,5 млн. руб. Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2024 г. достиг 2,4 млрд. руб. Процентные доходы от кредитования физических лиц составили 252,2 млн. руб.

- работа с проблемной задолженностью. Возврат проблемной задолженности составил 427,8 млн. руб.

2023 год был охарактеризован развитием основных бизнес-сегментов: казначейский, корпоративный и розничный бизнес.

Казначейские операции традиционно являются одним из ключевых видов банковской деятельности. Процентные доходы по облигациям и МБК в 2023 составили 3 386 млн. руб.

Из достижений Управления казначейства Банка, в том числе по казначейским операциям в 2023 году можно выделить:

- увеличение портфеля ценных бумаг, за счет покупки длинных облигационных выпусков, до 44,077 млрд. руб. и прироста доходности к погашению до 9.27% (+0.99%) со средней датой погашения в июле 2028 года (+1,71 год);

- увеличение оборота операций со слитками золота на 14.00% (31,55 кг в эквиваленте 173,75 млн. руб.); добавлены новые регионы, работающие со слитками – г. Новосибирск, г. Иркутск, г. Южно-Сахалинск, Хабаровск, офисы в казино Шамбала и Тайгер де Кристал.

- увеличение оборота по БСДМ на 481,77% (101,36 кг в эквиваленте 510 млн. руб.);

- получен доступ к срочному рынку ПАО Московская Биржа;

- успешное проведение спекулятивных сделок на фондовом рынке, с общей доходностью 269,6 млн. руб. за 2023 год;

В 2023 году в сегменте корпоративного бизнеса Банк внедрил следующие существенные изменения:

1. Расширение клиентской сети в регионах;

2. Кредитование с чеком не менее 50 млн. руб. с доп. бизнесом;

3. Удержание действующих клиентов путём предоставления индивидуальных условий обслуживания с учётом сохранения общей доходности клиента.

На обслуживании в Банке на 1 января 2024 г. находятся 4 783 юридических лица и индивидуальных предпринимателей. Средства на счетах корпоративных клиентов с учётом депозитов к концу года составили 16,35 млрд. руб. Доходы от расчётно-кассового обслуживания юридических лиц в рублях и валюте за 2023 г. составили 585,73 млн. руб.

Кредитные операции юридических лиц в 2023 году были сосредоточены в сегменте клиентов, относящихся к субъектам МСП.

В 2023 году в сегменте розничного бизнеса Банк внедрил следующие существенные изменения:

1. Создание Управления продаж розничных продуктов;
2. Ввод в штат DSA – зарплатное направление: работа на расширение клиентской базы, продуктового проникновения;

В сегменте розничного бизнеса Банк проводил политику по повышению привлекательности кредитных продуктов, карточных продуктов, размещению денежных средств (вкладов).

Особое внимание уделено развитию ипотечного направления. В 2023 году Банк Приморье стал участником программ «Дальневосточная ипотека», «Семейная ипотека», «Ипотека с господдержкой».

На 01.01.2024 кредитный портфель физических лиц Банка составил 2,37 млрд. руб., из которых 62% приходится на потребительские кредиты, 33% на ипотеку. Также в 2023 году были выделены сотрудники ипотечного направления в регионах.

Процентные доходы от кредитования физических лиц остались на сопоставимом с 2023 годом уровне и составили 252,2 млн. руб.

Подводя итог, необходимо отметить:

1. План по процентам по кредитам юридических лиц выполнен на 100%;
2. План по комиссиям от расчётного обслуживания юридических лиц выполнен на 65%, при этом план по доходам от РКО в рублях составили 93%;
3. План по процентам по кредитам физических лиц выполнен на 78%.

Поставленные цели и задачи на 2023 год выполнены в рамках удержания клиентской базы по корпоративному и розничному бизнесу. Увеличение количества sales-сотрудников в регионах присутствия позволит в 2024 году расширить клиентскую сеть юридических и физических лиц.

По карточному направлению продолжается работа над сохранением действующей и привлечению новой клиентской базы. За прошедший год эмитировано и выдано 11 796 новых карт. Был увеличен оборот безналичных операций по банковским картам на 158 млн. руб. В 2023 году Банк запустил премиальную карту Mir Supreme, пересмотрел программы лояльности дебетовых карты для розничных и зарплатных клиентов, ввёл новый продукт «Аэрофлот Бонус Премиум», разработаны новые условия по Пенсионной карте, которые позволили увеличить среднемесячные остатки на карточных счетах, проводились разные акции для привлечения клиентов и увеличения безналичных операций.

По эквайринговому направлению была проведена работа по оптимизации сети POS терминалов. В течение 2023 года было демонтировано 107 убыточных и низкодоходных устройств. В феврале были введены новые тарифы на эквайринг, согласно которым размер комиссии устанавливался в значении от 1,3% до 2,3% в зависимости от вида деятельности. В результате доходность по эквайрингу выросла до 1 млн. руб.

За 2023 год в работе по управлению персоналом были достигнуты следующие результаты:

- показатель годовой текучести в Банке стабилизировался, он не выше показателей 2022 г. и ниже показателей 2021 г. (2021 год – 41,61%, 2022 год – 29,41%, 2023 год – 30%);
- рейтинг работодателя на главном работном сайте Headhunter сохраняет стабильную оценку 4,0-4,1 (очень хорошо), 78% сотрудников рекомендуют работу в Банке;
- 9 молодых специалистов-выпускников выразило желание работать в Банке, и были приняты в разные подразделения;
- 35 вакансий были закрыты по программе «Приведи друга» - сами сотрудники рекомендовали Банк как лучшее место работы;

- 19 сотрудников, уволившихся ранее, вернулись на работу в Банк.

В Банке установлен конкурентный ежемесячный доход на уровне рыночного с возможностью дополнительного премирования за выдающиеся результаты работы, сотрудникам оформляется полис ДМС, предоставляется материальная помощь от Банка, подарки в виде золотых слитков за многолетнюю лояльность, применяется эффективная система премий и бонусов. У каждого сотрудника есть шанс стать Лучшим сотрудником года и полететь в любую точку мира, быть приглашенным на ланч лично Председателем Правления Банка, участвовать в «Круглом столе» с членами Правления, получить «Спасибо!» от коллег. А родителям сотрудников может прийти письмо с благодарностью за вклад сотрудника в развитие Банка. В Банке также налажена система ежедневных внутренних коммуникаций через корпоративную почту и Telegram-канал, которая позволяет сотрудникам быть в курсе новостей, изменений, целей, планов, быть причастными к событиям, а также активно вовлекаться в корпоративную жизнь.

В Банке действует система грейдов и 3D-модель организационной структуры, отражающая функции и роль каждого подразделения. Для каждого грейда и направления разработана понятная и прозрачная система бонусов и мотивации, которая позволяет каждому сотруднику видеть свои возможности и перспективы для карьерного роста.

Все вышеперечисленное говорит о том, что Банк применяет современные инструменты и технологии управления персоналом, на сегодня является привлекательным работодателем на рынке труда с сформированными своими уникальными ценностными предложениями, как для потенциальных кандидатов, так и для самих сотрудников.

В заключение, хочется отметить следующее: основной стратегической целью Банка является укрепление своей позиции как одного из лидеров Дальневосточного региона, увеличение чистой прибыли и капитализации. Можно с уверенностью сказать, что стратегия, реализованная в 2023 году, продемонстрировала свою эффективность, позволила не только сохранить, но и укрепить устойчивость Банка.

Банк «Приморье» продолжит реализацию программ трансформации, целью которой является дальнейшее изменение внутренних процессов для повышения эффективности использования ресурсов, улучшения качества продуктов и сервисов, а также ускорения темпов вывода новых сервисов и продуктов на рынок.

Во всем этом немалая заслуга Совета директоров Банка, всего коллектива Банка, а также наших клиентов.

Поэтому от всей души хочу поблагодарить Совет директоров, всех сотрудников Банка за профессиональную и слаженную работу, действующих клиентов Банка – за вашу лояльность и преданность, новых клиентов – за ваш выбор и доверие!

Председатель Правления

## **2. Общие сведения о Банке**

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее - ПАО АКБ «Приморье», Банк) создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 14 апреля 1994 года (протокол № 1), зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 27 июля 1994 года (регистрационный № 3001) с целью банковского обслуживания бюджетных учреждений, государственных, коммерческих предприятий и физических лиц на территории Приморского края.

Банк действует без ограничения срока деятельности (создан на неопределённый срок) и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России и Устава ПАО АКБ «Приморье» более двадцати девяти лет.

Полное фирменное наименование Банка: акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество).

Сокращённое фирменное наименование Банка: ПАО АКБ «Приморье».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: public joint-stock commercial bank «Primorye».

Сокращённое фирменное наименование Банка на английском языке: PJSCB «Primorye».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Универсальной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3001 от 28 мая 2021 года (далее - Универсальная лицензия).

Помимо Универсальной лицензии, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07226-100000 без ограничения срока действия;

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07233-010000 без ограничения срока действия;

- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 6 марта 2008 года № 005-11073-001000 без ограничения срока действия;

- лицензии Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20 мая 2021 года № 005-14097-000100 без ограничения срока действия.

ПАО АКБ «Приморье» с 4 ноября 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 147 по реестру), утверждённой Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк является членом ПАО Московская Биржа, членом саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).

Головной офис Банка находится адресу: 690091, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 47.

Отделения Банка расположены в городах Приморского края: Владивосток, Артем, Уссурийск, Находка, а также в г. Хабаровске, г. Южно-Сахалинске, г. Иркутске, г. Москве, г. Санкт-Петербурге, и в г. Новосибирске.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган) в соответствии с полномочиями, предоставленными им Уставом и Советом директоров ПАО АКБ «Приморье».

Для реализации стратегии Банка в области создания современных банковских продуктов, информационных технологий, обслуживания клиентов, совершенствования корпоративной культуры, организации и ведения бухгалтерского учёта в Банке созданы Департаменты, Управления, отделы и службы.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в Банке функционирует Служба финансового мониторинга (СФМ).

Для оценки надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в Банке создана Служба внутреннего аудита (СВА), осуществляющая внутренний аудит.

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективной деятельности в ПАО АКБ «Приморье» действует Служба внутреннего контроля (СВК).

### **3. Сведения о положении Банка в отрасли**

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Дальневосточном федеральном округе, а также оказывает различные банковские услуги физическим и юридическим лицам из других регионов России. Политические разногласия, а также международные санкции, введённые в отношении ряда российских компаний, банков и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в Российской Федерации.

ВВП России в 2023 году, по первой оценке, увеличился на 3,30% (после снижения на 1,20% в 2022 году). По итогам 2023 года фактические данные по показателю ВВП еще не были опубликованы. Показатель за 3 квартал 2023 года +5,50%, 2 квартал 2023 года +4,90% и 1 квартал 2023 года -1,80%.

Инфляция в России в 2023 году показывала сильную динамику. Всплеск пришелся на январь и составил 11,77%, к концу года инфляция снизилась до 7,42%. По итогам 1 квартала 2023 года значение ИПЦ на уровне 3,51%; 2 квартала 2023 года на уровне 3,25% и 3 квартала 2023 года на уровне 6,00%.

Стоимость нефти марки Brent в 2023 году снизилась на 10,46%, с \$ 87,46 до \$ 78,31 за баррель. Курс российского рубля в течение года был крайне волатилен: колебания происходили в диапазоне от 67 до 101 рубля за доллар. За 2023 год курс рубля к доллару США ослаб на 27,51% с 70,3375 до 89,6883 руб. Однако, за 4 квартал 2023 года курс рубля к доллару США укрепился на 7,93% с 97,4147 до 89,6883 руб. Причиной укрепления рубля послужило множество факторов, главный из которых – баланс внешней торговли, а именно рост торгового профицита. Также заметную роль в укреплении рубля послужил Указ Президента Российской Федерации об обязательной продаже экспортерами большей части выручки и жёсткая денежно-кредитная политика Банка России.

Российские фондовые индексы в 2023 году продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ увеличился на 43,87% с 2 154,12 до 3 099,11 пунктов, индекс РТС увеличился на 11,51% с 971,60 до 1 083,48 пунктов.

Уровень безработицы в России в 2023 году опустился до исторически минимальных значений, ниже 3,00%. Однако, данное снижение обернулось проблемой, т.к. данный показатель, достигнут одновременно с рекордно высоким дефицитом кадров.

2023 год стал годом восстановления Российской экономики после кризиса 2022 года. Ключевым трендом российской экономики 2023 года стало активное бюджетное стимулирование приоритетных для государства отраслей, связанных с оборонной промышленностью, импортозамещением, логистикой. Именно благодаря этому, обеспечен восстановительный рост экономики.

Санкционная политика западных стран осталась неизменной, на протяжении всего года вводилось много новых ограничительных мер. Наиболее значимым стали нефтяное эмбарго и потолок цен на нефть, запрещающий покупать российскую нефть дороже 60 долларов США за баррель. Сразу после введения данных мер, они дали заметный негативный эффект: нефтегазовые доходы российского бюджета заметно снизились. В результате снижения объёмов и экспортных цен, нефтегазовые доходы бюджета снизились к прошлому году примерно на 23,00%.

Помимо влияния санкций, на доходы бюджета от экспорта нефти повлияло ещё и сокращение добычи. На протяжении 2023 года Россия несколько раз сокращала добычу и экспорт нефти.

Для финансирования расходов бюджета правительство активно наращивало внутренний госдолг. За 2023 год, внутренний госдолг вырос, по разным оценкам, на 11,60% и составил 25.5 трлн. руб.

В целях борьбы с усилившейся девальвацией в начале октября 2023 года был подписан Указ Президента Российской Федерации об обязательной продаже валютной выручки экспортёров. Данная мера оказалась более чем эффективна, в результате чего удалось остановить девальвацию, и курс рубля стабилизировался.

Банк России в целях стабилизации экономической ситуации и снижения инфляционного давления на экономику неоднократно пересматривал в 2023 году величину ключевой ставки. Ключевая ставка ЦБ РФ на начало года составляла 7,5%, с 24.07.2023 года начался цикл повышения ключевой ставки, в целях борьбы с девальвацией рубля, так к концу года ключевая ставка ЦБ РФ составила 16,00%.

С учётом информации, доступной на данный момент, руководство Банка считает, что указанные выше факторы не оказали существенного негативного влияния на деятельность Банка. Руководство Банка проводит регулярный мониторинг остатков по клиентским счетам, контролирует свою валютную позицию и объёмы денежных средств, а также внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для минимизации возможных рисков для Банка от воздействия вышеуказанных факторов.

#### **4. Стратегические цели и задачи Банка**

ПАО АКБ «Приморье» создан как универсальный Банк с целью банковского обслуживания бюджетных учреждений, государственных, коммерческих предприятий, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на территории Приморского края. В своей деятельности ПАО АКБ «Приморье» ориентируется на работу с реальным сектором экономики, вкладывая средства в развитие промышленности, транспорта, связи, торговли и строительства. Большое внимание Банк уделяет развитию организаций - участников внешнеэкономической деятельности, предприятий энергетики, лесной, горнодобывающей и рыбной промышленности. Банк традиционно в собственных интересах имеет существенный портфель высоконадёжных, ликвидных ценных бумаг (облигаций), который



позволяет Банку диверсифицировать активы, является серьёзным источником доходов и важнейшим инструментом дополнительной ликвидности. Одним из серьёзных преимуществ Банка над другими кредитными учреждениями является гибкая политика курсообразования.

Основной стратегической целью Банка является укрепление своей позиции как одного из лидеров Дальневосточного региона, увеличение чистой прибыли и, как следствие, увеличение капитализации.

В своей деятельности Банк сохраняет ориентацию в первую очередь на крупных и средних корпоративных клиентов, на максимально полное удовлетворение их потребностей. Банк не планирует ограничиваться только существующими клиентами и рассчитывает за счёт разработки новых продуктов привлечь на обслуживание клиентов из других секторов экономики. Особые надежды Банк возлагает на укрепление своих позиций на рынке банковских услуг для малого и среднего предпринимательства. Банк планирует полностью пересмотреть свои внутренние процедуры по достижению скорости, удобства и комфорта при осуществлении расчётно-кассового обслуживания малого бизнеса, пересмотреть своё ценообразование, сделать его более конкурентоспособным, запустить комплексные программы по кредитованию малого и среднего предпринимательства.

Одновременно Банк планирует усилить своё присутствие в перспективном и динамично развивающемся секторе обслуживания физических лиц. Банк планирует продолжить начатую политику по универсализации, а именно, увеличивать долю операций с физическими лицами в общем объёме операций. В первую очередь это касается всех форм кредитования физических лиц. Это потребительское кредитование, рефинансирование, ипотека, автокредиты, овердрафты, кредитные карты. Важнейшим для Банка направлением также является развитие карточного направления. Увеличение количества активных карт и увеличение общего оборота по ним рассматриваются Банком как один из основных способов достижения стратегической задачи.

Интересы Банка не ограничиваются исключительно регионом своего присутствия. Банк уже открыл офисы за пределами Приморского края: в г. Иркутске, г. Хабаровске, г. Южно-Сахалинске, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, Новосибирске. В 2024 г. планируется открытие офиса в г. Екатеринбург, г. Краснодар. Укрепление своих позиций на этих географических рынках является одним из приоритетных направлений в развитии Банка. Значительный интерес для Банка представляет использование тех возможностей, которые создаются стратегическим положением региона.

Показателями, характеризующими достижение поставленных целей, Банк считает:

- ✓ увеличение капитала Банка до 8 млрд. руб. к 01.01.2025;
- ✓ размер ежегодной чистой прибыли Банка не менее 2 млрд. руб. в год;
- ✓ увеличение кредитного портфеля до 25,5 млрд. руб. к 01.01.2025;
- ✓ поддержание ежегодного уровня процентной маржи более 2%;
- ✓ снижение размера проблемных кредитов на 70% к 01.01.2025;
- ✓ рост чистых доходов от операций по пластиковым картам до 100 млн. руб. в год.

В соответствии с поставленными целями Банк позиционирует себя на рынке как банковское учреждение, обеспечивающее концепцию комплексного обслуживания клиентов.

Для достижения заявленной стратегической цели Банк планирует решить следующие основные задачи:

- ✓ развитие спектра высокодоходных продуктов и услуг на основе современных банковских технологий;
- ✓ повышение качества предоставляемых услуг до уровня международных стандартов;
- ✓ универсализация Банка, т. е. удовлетворение всех потребностей юридических и физических лиц;
- ✓ развитие розничного направления и повышение его доли в общей структуре доходов и прибыли Банка;
- ✓ развитие кадровой политики Банка, направленной на формирование образа привлекательного работодателя для амбициозных профессионалов;

Основой рыночной политики, планируемой Банком, является развитие и укрепление тесных партнёрских отношений с действующими и новыми клиентами. Сильными сторонами Банка, привлекательными для клиентов, должны стать:

- ✓ высокий уровень Банка в области маркетинга, мониторинга и анализа экономического состояния и тенденций развития целевых для клиентов Банка регионов;
- ✓ развитие института персональных менеджеров;
- ✓ индивидуализация продуктового предложения под потребности клиента;
- ✓ высокое качество обслуживания и доступности услуг Банка;
- ✓ развитые партнёрские отношения с иностранными банками, позволяющие обслуживать с высоким комфортом внешнеэкономическую деятельность клиентов Банка.

Достижение высокого качества и доступности услуг является одной из приоритетных задач при формировании сильной рыночной позиции Банка. Географическая специфичность региона, близость крупнейших международных финансовых центров и значительная доля трансграничных операций диктуют необходимость строгого соответствия стандартам международного банкинга. Банк понимает это и намерен осуществлять непрерывную деятельность по своему совершенствованию, в том числе развивая территориальную близость к клиенту, использовать возможности новых информационных технологий, повышать технологичность и инновационность своих основных и вспомогательных бизнес-процессов. Таким образом, Банк исходит из того, что качество банковского сервиса, которое включает в себя профессионализм и высокий уровень квалификации персонала, качество обслуживания клиентов в офисах Банка, качество банковских услуг – одна из базисных составляющих стабильного и успешного существования и развития Банка.

Решение задач по повышению качества банковского обслуживания планируется на основе системного, комплексного подхода и подразумевает:

✓ повышение уровня сервиса за счёт повышения скорости операций, отсутствия ошибок, отсутствия очередей, удобного режима обслуживания, эргономичности помещений, использования современных технологий, функциональных систем и оборудования, комплексности обслуживания, безопасности и комфорта для клиентов;

✓ повышение уровня квалификации персонала за счёт профессиональной подготовки, повышения общего уровня культуры общения, навыков работы с клиентами, сочетания скорости обслуживания с внимательностью и скрупулезностью.

## **5. Приоритетные направления деятельности Банка**

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

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);

2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

6.1) размещение указанных в подпункте 7 настоящего пункта привлечённых драгоценных металлов от своего имени и за свой счёт;

6.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

6.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

7) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

8) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

9) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

10) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

11) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

13) лизинговые операции;

14) оказание консультационных и информационных услуг;

15) выдача банковских гарантий.

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

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

### **Банковские продукты для физических лиц:**

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- автокредитование;
- кредитные карты;
- эмиссия и обслуживание банковских карт национальной платёжной системы «МИР»;
- расчётно-кассовое обслуживание, в том числе:
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО Московская Биржа;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг;
- операции с драгоценными металлами (слитки и банковские счета в драгоценных металлах);
- услуги депозитария.

### **Банковские продукты для юридических лиц:**

- кредитование, в том числе:
  - кредитные линии с лимитами выдачи или задолженности;
  - овердрафты;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности, в том числе:
  - аккредитивы и документарное инкассо;
  - валютный контроль;
  - форвардные сделки;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет;
- мобильное приложение для юридических лиц;
- депозиты;
- собственные векселя;
- эмиссия и обслуживание банковских зарплатных карт, корпоративных карт «МИР»;
- торговый эквайринг;
- выдача банковских гарантий;
- индивидуальные банковские сейфы.

## Собственные казначейские операции Банка:

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

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

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

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

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

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

тысяч рублей

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

Показатели	На 01.01.2024	На 01.01.2023	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) (строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)	7 237 407	7 029 771	207 636	2,95
Всего активов (строка 14 Бухгалтерского баланса)	75 278 720	53 991 840	21 286 880	39,43
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса)	20 031 957	20 140 560	(108 603)	(0,54)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16.2 Бухгалтерского баланса), в том числе:	X	X	X	X
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)	X	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги (строки 6 и 7 Бухгалтерского баланса)	43 831 464	23 579 376	20 252 088	85,89
	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>	<b>Изменение</b>	<b>Изменение (%)</b>
Прибыль за отчетный период (после налогообложения) (строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)	1 685 428	4 186 719	(2 501 291)	(59,74)

За 2023 год Банком получена чистая прибыль в размере 1 685 428 тысяч рублей против чистой прибыли 4 186 719 тысяч рублей за 2022 год. Таким образом, финансовый результат снизился на 2 501 291 тысяч рублей или на 59 74% по сравнению с прошлым годом.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 2023 год снизились на 467 157 тысяч рублей или на 30,23% по сравнению с прошлым годом и составили 1 077 952 тысяч рублей;

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год увеличились на 795 218 тысяч рублей или на 65,01% по сравнению с 2022 годом и составили 2 018 365 тысяч рублей;

- доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2023 год составили 22 491 тысяч рублей, снизились на 3 620 тысяч рублей или на 13,86% по сравнению с прошлым годом;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год выросли на 182 419 тысяч рублей или на 96,55% по сравнению с прошлым годом и составили 371 351 тысяч рублей;

- чистые доходы от операций с драгоценными металлами за 2023 год составили 27 139 тысяч рублей, увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 52 924 тысяч рублей или на 205,25%;

- расходы от создания резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 2023 год составили 112 462 тысяч рублей против расходов от создания указанных резервов в сумме 400 530 тысяч рублей за 2022 года снижение расходов на 288 068 тысяч рублей или 71,92% по сравнению с прошлым годом;

- операционные расходы за 2023 год увеличились на 99 595 тысяч рублей или на 4,94% по сравнению с 2022 годом и составили 2 116 072 тысячи рублей;

- расходы по налогу на прибыль за 2023 год снизились на 546 132 тысяч рублей или на 51,61% и составили 512 027 тысяч рублей против 1 058 159 тысяч рублей за 2022 год.

#### **Достигнутые банком результаты по сравнению с запланированными**

СТАТЬИ	ПЛАН 2023г.	ФАКТ 2023г.	%
<b>ДОХОДЫ</b>			
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>2 774 618</b>	<b>1 868 659</b>	<b>67,3</b>
Процентные доходы	5 538 729	5 863 344	105,9
<i>проценты по кредитам юридических лиц</i>	<i>2 263 326</i>	<i>2 103 493</i>	<i>92,9</i>
<i>проценты по кредитам физических лиц</i>	<i>323 872</i>	<i>252 184</i>	<i>77,9</i>
<i>комиссии по гарантиям</i>	<i>20 800</i>	<i>62 214</i>	<i>299,1</i>
<i>проценты по облигациям, МБК</i>	<i>2 811 041</i>	<i>3 385 988</i>	<i>120,5</i>
<i>проценты по СВОП-операциям</i>	<i>119 689</i>	<i>59 464</i>	<i>49,7</i>
<i>проценты по ДАП</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Процентные расходы	(2 764 111)	(3 994 685)	144,5
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>4 146 489</b>	<b>2 013 227</b>	<b>48,6</b>
Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	1 368 110	667 452	48,8
Курсовые разницы	X	X	X
Пластиковые карты	120 755	72 605	60,1
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>	<b>6 921 107</b>	<b>3 881 885</b>	<b>56,1</b>
<b>РАСХОДЫ</b>			
Налоги (без налога на прибыль)	(54 000)	(59 175)	109,6
Оплата труда с налогами с зарплаты	(1 195 350)	(1 144 695)	95,8
Содержание основных средств	(218 374)	(177 796)	81,4
Текущие расходы	(353 763)	(290 906)	82,2
Расходы по расчетному обслуживанию и розничным банковским операциям	(26 720)	(24 820)	92,9
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>(1 848 208)</b>	<b>(1 697 393)</b>	<b>91,8</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК</b>			
<b>ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК</b>	<b>5 072 899</b>	<b>2 184 493</b>	<b>43,1</b>
Потери по кредитам, бумагам и прочим активам	(630 415)	36 470	(105,8)
Переоценка зданий, земли	0	212 696	-
Амортизация	(56 470)	(61 976)	109,8
Расходы по инвестиционным проектам в рамках отдельных смет	(141 000)	(174 228)	123,6
<b>БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>4 245 013</b>	<b>2 197 455</b>	<b>51,8</b>
<b>НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(737 650)</b>	<b>(512 027)</b>	<b>69,4</b>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 507 364</b>	<b>1 685 428</b>	<b>48,1</b>

План по чистой прибыли за 2023 год выполнен на 48,1%. План процентных доходов выполнен на 105,9%, процентных расходов - на 144,5%. План непроцентных доходов выполнен на 48,6%. Расходы профинансированы на 91,8%.

Наименование показателя	Объем			Ставка		
	ПЛАН 2023г.	ФАКТ январь-декабрь 2023г.	% выполнения плана	ПЛАН 2023г.	ФАКТ январь-декабрь 2023г.	% выполнения плана
<b>ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ</b>						
СРЕДСТВА ЮР. ЛИЦ	23 858 413	18 625 928	<b>78</b>	2,89	3,87	<b>134</b>
СРЕДСТВА ФИЗ. ЛИЦ	25 500 273	24 484 106	<b>96</b>	5,60	6,49	<b>116</b>
МБК	0	0	<b>0</b>	0,00	0,00	<b>0</b>
РЕПО	9 063 176	16 207 263	<b>179</b>	7,15	10,59	<b>148</b>
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	10 885 212	9 747 779	<b>90</b>	0,00	0,00	<b>0</b>
<b>ИТОГО РЕСУРСЫ</b>	<b>69 307 074</b>	<b>69 065 076</b>	<b>100</b>	<b>3,99</b>	<b>5,83</b>	<b>146</b>
<b>НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ</b>						
КРЕДИТЫ	25 145 187	20 317 054	<b>81</b>	10,37	11,90	<b>115</b>
<i>РАБОТАЮЩИЕ КРЕДИТЫ</i>	<i>25 145 187</i>	<i>20 317 054</i>	<i>81</i>	<i>10,29</i>	<i>11,59</i>	<i>113</i>
<i>ПОРТФЕЛЬ ГАРАНТИЙ</i>	<i>2 300 000</i>	<i>2 146 128</i>	<i>93</i>	<i>0,90</i>	<i>2,90</i>	<i>321</i>
КАЗНАЧЕЙСКИЕ ОПЕРАЦИИ:	33 420 234	38 979 496	<b>117</b>	8,76	8,90	<b>102</b>
<i>ОБЛИГАЦИИ+МБК</i>	<i>33 420 234</i>	<i>38 979 496</i>	<i>117</i>	<i>8,40</i>	<i>8,75</i>	<i>104</i>
<i>СВОП</i>	<i>4 535 144</i>	<i>2 341 454</i>	<i>52</i>	<i>2,64</i>	<i>2,54</i>	<i>96</i>
Недвижимость для продажи	28 146	140 166	<b>498</b>	0,00	0,00	<i>0</i>
ПЛАТЕЖНЫЙ РЕЗЕРВ	7 426 887	6 852 137	<b>92</b>	0,06	0,10	<i>157</i>
ИММОБИЛИЗАЦИЯ	3 286 620	2 776 224	<b>84</b>	0,00	0,00	<i>0</i>
<i>ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ и ЦЕННЫЕ БУМАГИ</i>	<i>630 260</i>	<i>1 049 510</i>	<i>167</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<i>ИМУЩЕСТВО</i>	<i>558 269</i>	<i>806 562</i>	<i>144</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<i>СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ</i>	<i>1 664 474</i>	<i>799 626</i>	<i>48</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<i>ФОР</i>	<i>433 616</i>	<i>120 525</i>	<i>28</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<b>ИТОГО ВЛОЖЕНИЯ</b>	<b>69 307 074</b>	<b>69 065 076</b>	<b>100</b>	<b>7,99</b>	<b>8,54</b>	<b>107</b>
<b>ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА</b>				<b>4,00</b>	<b>2,71</b>	<b>68</b>

План привлечения ресурсов на счета юридических лиц выполнен на 78%, на счета физических лиц – на 96%.

Кредитный портфель сформирован на 81% от плана, по казначейским операциям – на 117%. Процентная маржа сложилась на уровне 2,71%, что составляет 68% от плана.

#### **Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:**

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

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

**Розничный бизнес.** Данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, выпуску и обслуживанию дебетовых и

кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2024 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	<b>3 765 474</b>	-	-	-	3 765 474
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>1 800 129</b>	1 670 388	61 845	67 896	-
2.1	Обязательные резервы	<b>129 741</b>	-	61 845	67 896	-
3	Средства в кредитных организациях	<b>1 458 237</b>	1 458 237	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>706 885</b>	706 885	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>20 031 957</b>	315 000	16 984 108	2 197 304	535 545
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>7 487 873</b>	7 487 873	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	<b>36 343 591</b>	36 343 591	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	<b>3 382</b>	-	-	-	3 382
10	Отложенный налоговый актив	<b>547 275</b>	-	-	-	547 275
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<b>1 642 941</b>	-	-	-	1 642 941
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<b>633 180</b>	-	-	-	633 180
13	Прочие активы	<b>857 796</b>	507 591	171 311	18 280	160 614



№	Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный	Розничный бизнес	Прочее
<b>14</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>75 278 720</b>	<b>48 489 565</b>	<b>17 217 264</b>	<b>2 283 480</b>	<b>7 288 411</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	<b>3 430 509</b>	3 430 509	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>61 762 538</b>	21 928 244	15 962 940	23 871 354	-
16.1	средства кредитных организации	<b>21 928 244</b>	21 928 244	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>39 834 294</b>	-	15 962 940	23 871 354	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	<b>24 120 336</b>	-	558 813	23 561 523	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 101	16 101	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>447 206</b>	447 206	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>447 206</b>	447 206	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	<b>48 419</b>	-	-	-	48 419
20	Отложенное налоговое обязательство	<b>544 831</b>	-	-	-	544 831
21	Прочие обязательства	<b>678 359</b>	1 440	70 212	22 550	584 157
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	<b>97 982</b>	-	93 595	4 387	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>67 025 945</b>	<b>25 823 500</b>	<b>16 126 747</b>	<b>23 898 291</b>	<b>1 177 407</b>

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2023 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	<b>2 125 088</b>	-	-	-	2 125 088
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>1 366 094</b>	1 306 432	27 256	32 406	-
2.1	Обязательные резервы	<b>59 662</b>	-	27 904	31 758	-
3	Средства в кредитных организациях	<b>3 079 931</b>	3 079 931	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>672 380</b>	672 380	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>20 140 560</b>	1738 363	15 681 269	1 967 197	753 731
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>432 054</b>	432 054	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	<b>23 147 322</b>	23 147 322	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	<b>1 211</b>	-	-	-	1 211
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<b>1 749 140</b>	-	-	-	1 749 140
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<b>137 005</b>	-	-	-	137 005
13	Прочие активы	<b>1 141 055</b>	745 697	3 288	58	392 012
<b>14</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>53 991 840</b>	<b>31 122 179</b>	<b>15 711 813</b>	<b>1 999 661</b>	<b>5 158 187</b>

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный	Розничный бизнес	Прочее
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	<b>1 023 238</b>	1 023 238	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>43 979 444</b>	356 365	18 312 603	25 310 476	-
16.1	средства кредитных организации	<b>356 365</b>	356 365	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>43 623 079</b>	-	18 312 603	25 310 476	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	<b>25 843 861</b>	-	761 785	25 082 076	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>20 834</b>	20 834	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>20 834</b>	20 834	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	<b>116 811</b>	-	-	-	116 811
20	Отложенное налоговое обязательство	<b>102 800</b>	-	-	-	102 800
21	Прочие обязательства	<b>1 008 042</b>	79 106	127 872	6 600	794 464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	<b>65 293</b>	-	60 880	4 413	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>46 316 462</b>	<b>1 479 543</b>	<b>18 501 355</b>	<b>25 321 489</b>	<b>1 014 075</b>

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2023 год.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	5 941 350	3 448 608	2 260 768	231 974	-
Процентные расходы	(3 922 985)	(1 709 638)	(731 655)	(1 481 692)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	433 085	433 085	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26 049)	(26 049)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(35 685)	(35 685)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22 491	22 491	-	-	-
Комиссионные доходы	1 028 395	63	783 497	244 835	-
Комиссионные расходы	(271 881)	(83 695)	-	(188 186)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	27 139	(62 438)	-	89 577	-
Прочие операционные доходы	321 438	30	49 861	66 668	204 879
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>4 425 989</b>	<b>2 523 007</b>	<b>2 123 433</b>	<b>(1 033 652)</b>	<b>813 201</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(69 406)	(474)	(32 260)	(39 044)	2 372
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 305	3 305	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(12 359)	(12 359)	-	-	-

Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный	Розничный бизнес	Прочее
Изменение резерва по прочим потерям	(34 002)	(3 182)	(33 036)	(159)	2 375
Операционные расходы	(2 116 072)	(27 137)	(199 508)	(334 608)	(1 554 819)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>2 197 455</b>	<b>2 483 160</b>	<b>1 858 629</b>	<b>(1 407 463)</b>	<b>(736 871)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(512 027)	-	-	-	(512 027)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>1 685 428</b>	<b>2 483 160</b>	<b>1 858 629</b>	<b>(1 407 463)</b>	<b>(1 248 898)</b>

Ниже представлены показатели Отчета о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2022 год.

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	3 346 115	1 264 958	1 870 222	210 935	-
Процентные расходы	(2 122 968)	(4 660)	(581 275)	(1 537 033)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 475	250 475	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	563	563	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(62 106)	(62 106)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26 111	26 111	-	-	-
Комиссионные доходы	1 715 110	876	1 206 518	507 716	-
Комиссионные расходы	(357 517)	(144 244)	-	(213 273)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(25 785)	(13 180)	-	(12 605)	-
Прочие операционные доходы	187 516	14	16 988	126 783	43 731
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>7 661 885</b>	<b>736 377</b>	<b>4 742 717</b>	<b>3 257 717</b>	<b>(1 074 926)</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(429 598)	17 050	(356 288)	(81 814)	(8 546)

Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный	Розничный бизнес	Прочее
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	595	595	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(773)	(773)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	29 246	(16 209)	36 290	67	9 098
Операционные расходы	(2 016 477)	(20 395)	(220 001)	(324 108)	(1 451 973)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>5 244 878</b>	<b>716 645</b>	<b>4 202 718</b>	<b>2 851 862</b>	<b>(2 526 347)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(1 058 159)	-	-	-	(1 058 159)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>4 186 719</b>	<b>716 645</b>	<b>4 202 718</b>	<b>2 851 862</b>	<b>(3 584 506)</b>

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

## 7. Перспективы развития Банка

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

В соответствии с главной задачей ПАО АКБ «Приморье» продолжит политику делового сотрудничества с предприятиями реального сектора экономики Приморского края, будет своевременно оказывать содействие развитию бизнеса своих клиентов во всех отраслях и активно сотрудничать с государственными органами управления в интересах дальнейшего социально-экономического развития региона. Банк планирует расширять сотрудничество с предприятиями наиболее перспективных для края отраслей, таких как рыбная промышленность, лесозаготовительная и деревообрабатывающая промышленность, горнорудная промышленность, транспорт.

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

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

Основная цель для ПАО АКБ «Приморье» - быть Банком, ориентированным, в первую очередь, на клиента и его потребности; Банком, готовым предоставить своим клиентам широчайший спектр услуг и консультаций на самом высоком профессиональном 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 ПАО АКБ «Приморье» в сфере обслуживания частных клиентов и расчётов с применением пластиковых карт направлена на создание на самом современном уровне технологий и

сервиса системы комплексного обслуживания клиентов. Предлагая для своих клиентов стандартные и разрабатывая новые виды банковских продуктов, Банк и в дальнейшем будет ориентироваться на все группы клиентов - частных лиц.

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

- переводы;
- вклады в рублях и в иностранной валюте;
- дистанционное банковское обслуживание;
- программы лояльности: cash-back.

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

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

Банк разработал и внедрил новую технологическую и нормативную базу по кредитованию физических лиц - участников зарплатных проектов, что позволило запустить обновлённую программу, предлагающую более быстрый и простой способ получения кредита при умеренном уровне риска.

ПАО АКБ «Приморье» постепенно расширяет географию своего присутствия: в 2023г. еще 2 офиса в г.Москве и офис в г. Новосибирске, к концу 2024г. – в г. Екатеринбург, г. Краснодаре.

## **8. Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка**

Для установления прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате дивидендов Банком разработано Положение «О дивидендной политике ПАО АКБ «Приморье», которое утверждено Советом директоров Банка 6 ноября 2020 года (протокол № 518) (далее - Положение).

*Основными принципами дивидендной политики* Банка являются:

- соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка, в том числе соответствие принятой Банком практики начисления и выплаты (объявления) дивидендов законодательству Российской Федерации;
- соблюдение прав и интересов акционеров;
- стремление соответствовать высоким стандартам корпоративного управления;
- обеспечение заинтересованности менеджмента и акционеров в повышении прибыльности Банка;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- обеспечение положительной динамики величины дивидендных выплат при условии роста чистой прибыли Банка;
- стремление к обеспечению наиболее комфортного для акционеров способа получения дивидендов;

- стремление выплачивать дивиденды в короткие сроки;

- обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивидендов.

Банк обеспечивает акционерам равную и справедливую возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов.

*Источником выплаты дивидендов* является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка.

Дивидендами является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций каждой категории.

Размер дивидендов на одну акцию определяется как отношение чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по каждой категории акций, к общему количеству размещённых акций этой категории. На момент утверждения Положения о дивидендной политике ПАО АКБ «Приморье» от 06.11.2020 № 209-ОБ (далее - Положение о дивидендной политике) Банком размещены обыкновенные акции в количестве 250 000 штук номиналом 1000 рублей.

*Условиями выплаты дивидендов* акционерам являются:

- наличие у Банка чистой прибыли по результатам отчётного года, определяемой в соответствии с Положением о дивидендной политике;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка;

- наличие рекомендаций Совета директоров в отношении размера дивидендов и порядка их выплаты;

- принятие Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка. Рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, порядку выплаты дивидендов в неденежной форме, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, даёт Совет директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованных Советом директоров. Если Совет директоров не представил рекомендации о размере дивидендов или не рекомендовал выплачивать дивиденды, Общее собрание акционеров не вправе принять решение об их выплате.

Рекомендации Совета директоров не обязывают акционеров, участвующих в Общем собрании акционеров, голосовать определённым образом. При несогласии с рекомендациями Совета директоров, акционер вправе проголосовать «Против» или «Воздержался».

Совет директоров при решении вопроса о рекомендациях Общему собранию акционеров о размере дивидендов по акциям Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие и размер чистой прибыли, определённой по данным бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за соответствующий отчётный период;

- наличие и размер чистой прибыли, определённой на основе финансовой отчётности Банка, в том числе консолидированной (при составлении таковой в соответствии с требованиями законодательства), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), за соответствующий период, если на момент принятия решения такая отчётность составлена Банком и подтверждена аудиторской организацией Банка;

- потребность Банка в капитале для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и Банка России к нормативам достаточности капитала, с учётом риск-аппетита и прохождения процедуры стресс-тестирования согласно требованиям Банка России к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- состояние экономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное негативное влияние в будущем на операционную деятельность Банка, наличие форс-мажорных обстоятельств, в том числе таких, как стихийные бедствия, войны, эпидемии, пандемии и т. д.;

- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учётом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Банка и соблюдения прав его акционеров, а также соблюдение интересов иных заинтересованных лиц (клиентов Банка, включая вкладчиков, заёмщиков и кредиторов);

- рекомендации Банка России для кредитных организаций о распределении прибыли и выплате дивидендов;

- наличие ограничений для принятия решения (объявления) дивидендов, установленных законодательством;

- осуществление выплаты дивидендов ежегодно при условии достижения удовлетворительного уровня прибыли;

- иные факторы, являющиеся существенными, по мнению Совета директоров.

Банк стремится к тому, чтобы выплачивать не менее 50% чистой прибыли Банка по результатам отчётного года в виде дивидендов.

Перечисленные факторы могут быть изменены Советом директоров Банка в случае, если их выполнение оказывает существенное препятствие росту капитализации Банка.

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

В 2023 году Банком проведено два Общих собрания акционеров (годовое и внеочередное).

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 21 апреля 2023 года (протокол от 21.04.2023 № 57), акционерами было принято решение утвердить сумму чистой прибыли, полученной Банком в 2022 году, в сумме 4 186 719 242 рубля 92 копейки и дополнительно к дивидендам, выплаченным в 2022 году по результатам 1-го полугодия 2022 года, выплатить (объявить) дивиденды по



результатам работы Банка в 2022 году в сумме 600 000 000,00 рублей из расчёта 2400,00 рублей на одну обыкновенную акцию номиналом 1000 рублей денежными средствами в безналичном порядке.

В 2023 году Банк осуществил фактические выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО АКБ «Приморье» за более ранние отчётные периоды: за 2020 год в размере 1 802,00 руб., за 2021 год - 7 860,00 руб., за 6 месяцев 2022 года - 12 000,00 руб.

**Отчёт о начисленных и выплаченных дивидендах по акциям ПАО АКБ «Приморье»  
за период с 2021 по 2023 годы**

<b>Дивиденды</b>	<b>2021 год (за 2020 год)</b>	<b>2022 год (за 2021 год)</b>	<b>2022 год (за 6 месяцев 2022 года)</b>	<b>2023 год (за 2022 год)</b>
Общий размер объявленных дивидендов, млн. руб.	225,250	327,5	600,0	600,0 <sup>1</sup>
Размер объявленных дивидендов на одну акцию, руб.	901	1310	2400	2400
Доля объявленных дивидендов (% от чистой прибыли)	50,01	50,04	34,27	28,66
Дата объявления	14.05.2021	19.05.2022	30.09.2022	21.04.2023
Дата фактической выплаты	30.06.2021	05.07.2022	16.11.2022	08.06.2023
Общий размер выплаченных дивидендов, млн. руб.	225,055384 (в т. ч. выплачено в 2023 г. 0,001802 млн. руб.)	327,21835 (в т. ч. выплачено в 2023 г. 0,00786 млн. руб.)	599,4816 (в т. ч. выплачено в 2023 г. 0,012 млн. руб.)	599,4816
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов, %	99,9136	99,914	99,9136	99,9136

**9. Сведения о совершённых Банком в 2023 году крупных сделках**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом ПАО АКБ «Приморье» распространяется порядок одобрения крупных сделок, в течение 2023 года акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) не совершались.

<sup>1</sup> Дивиденды, выплаченные дополнительно к дивидендам, выплаченным по результатам 6 месяцев 2022 года в сумме 600 000 000,00 руб. по решению внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 30 сентября 2022 года.

## **10. Сведения (отчёт) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2023 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» сведения (отчёт) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2023 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, не раскрываются.

## **11. Система корпоративного управления в Банке**

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

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

**Общее собрание акционеров** является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». При передаче вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию Совета директоров Банка у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьёй 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

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

Функции счётной комиссии на Общих собраниях акционеров Банка осуществляет независимая организация, имеющая предусмотренную законом лицензию и исполняющая обязанности по ведению реестра акционеров Банка, регистратор - АО «Реестр».

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 21 апреля 2023 года, акционерами утверждены Годовой отчёт ПАО АКБ «Приморье» и годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность ПАО АКБ «Приморье» за 2022 год. Собранием акционеров определён количественный состав Совета директоров Банка на очередной корпоративный год - 9 (девять) человек. Общее собрание акционеров

избрало членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии ПАО АКБ «Приморье» на новый срок. Внешней аудиторской организацией по аудиту ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год по российским и международным стандартам и по обзорной проверке промежуточной отчётности за 6 месяцев 2023 года Общим собранием акционеров утверждена аудиторская компания Юникон Акционерное Общество (Юникон АО).

На внеочередном Общем собрании акционеров ПАО АКБ «Приморье», состоявшемся 4 июля 2023 года на основании требования акционера, являющегося владельцем не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, полномочия действующего состава Совета директоров были прекращены, Совет директоров был переизбран в новом составе.

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

Совет директоров осуществляет:

1. Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров.

2. Стратегическое управление Банком, в том числе:

- формирование миссии и целей Банка, определение его корпоративной культуры, способствующей достижению целей и задач Банка;

- определение приоритетных направлений развития Банка, стратегии и бизнес-планов деятельности на долгосрочную перспективу;

- мониторинг хода реализации стратегии, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.), на основе которых принимаются решения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утверждённой стратегии Банка, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии;

- взаимодействие с менеджментом, а также консультирование менеджмента по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

- улучшение репутационного капитала (имиджа Банка);

- оценка влияния на бизнес Банка новых информационных технологий, а также степени существенности для Банка рисков, связанных с киберугрозами.

3. Формирование исполнительного руководства Банка (Председателя Правления и Правления) и контроль за его деятельностью, в том числе:

- назначение и освобождение от занимаемых должностей членов исполнительных органов, формирование кадрового резерва на высшие управленческие должности и обеспечение преемственности руководства Банка;

- определение существенных условий договоров с членами исполнительных органов;

- формирование прозрачных механизмов определения размера вознаграждения менеджмента, компенсационных и стимулирующих выплат и установка для менеджмента ключевых показателей эффективности (КПЭ) с учётом целей, задач и стратегии Банка;

- контроль за исполнением принятых Советом директоров решений, обеспечение подотчётности исполнительного руководства Совету директоров;

- определение и внедрение механизма оценки деятельности исполнительных органов.

4. Определение стратегии Банка в отношении системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, в том числе:

- формирование стратегии в области управления рисками;

- определение и организация внедрения политики управления рисками, периодическая оценка допустимого уровня риска;

- своевременная идентификация критических рисков и адекватное реагирование на них, в частности, принятие решений по таким рискам, направленных на снижение негативных последствий их реализации;

- определение стратегии организации системы внутреннего контроля и надзор за её функционированием;

- рассмотрение отчётов Службы внутреннего аудита;

- рассмотрение отчётов лиц, отвечающих за исполнение Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

- утверждение внутренних документов по организации внутреннего аудита, контроль за надлежащей работой Службы внутреннего аудита;

- выбор внешней аудиторской организации, отвечающей критериям независимости и качества оказываемых услуг, для утверждения Общим собранием акционеров, взаимодействие с внешней аудиторской организацией.

Помимо вышеперечисленных функций, Совет директоров обеспечивает формирование системы корпоративного управления в Банке и внедрение лучших практик корпоративного управления, в частности:

- утверждение ключевых внутренних документов и политик (дивидендная политика, политика по вознаграждению, антикоррупционная политика, политика по раскрытию информации и т. д.), пересмотр указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- обеспечение подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров;

- внедрение эффективных процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценки их эффективности;

- проведение оценки эффективности работы Совета директоров в целом, его комитетов и отдельных членов;

- обеспечение эффективного информационного взаимодействия Банка, собственников и иных заинтересованных лиц;

- организация конструктивного взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора.

Перечисленные функции не являются исчерпывающими. Совет директоров Банка выполняет и иные функции, возложенные на него Законом или Уставом.

*К компетенции* Совета директоров Банка относятся вопросы, предусмотренные пунктом 12.15 Устава ПАО АКБ «Приморье», опубликованного на официальном сайте Банка: <https://www.primbank.ru>.

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

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

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

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

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

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

Председатель Совета директоров, заместители Председателя Совета директоров избираются членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется Положением о Совете директоров Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка, с которым можно ознакомиться на официальном сайте Банка: <https://www.primbank.ru>.

Члены Совета директоров Банка не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу Банка, или для нанесения ущерба имущественным и/или немущественным интересам Банка.

В 2023 году в составе Совета директоров Банка произошли изменения.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления ПАО АКБ «Приморье» и коллегиальным исполнительным органом - Правлением ПАО АКБ «Приморье».

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

Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

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

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

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

К компетенции Председателя Правления Банка относятся такие вопросы как:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- заключение любых сделок с учётом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом Банка, а также другие вопросы, изложенные в пункте 12.24 Устава Банка.

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

Совет директоров Банка вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления. При принятии решения о прекращении полномочий Председателя Правления, Совет директоров назначает исполняющего обязанности Председателя Правления, который до назначения Председателя Правления осуществляет его полномочия, руководит текущей деятельностью Банка и действует от имени Банка без доверенности.

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

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления ПАО АКБ «Приморье».

Председатель Правления ПАО АКБ «Приморье» является Председателем Правления Банка по должности.

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

Члены Правления имеют право заключать от имени Банка договоры и совершать иные сделки при наличии у них соответствующей доверенности, выданной Председателем Правления Банка.

Правление Банка:

1. Вырабатывает политику деятельности Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей деятельности Банка, даёт рекомендации Совету директоров по вопросам заключения крупных сделок, решает иные вопросы, возложенные на него законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и/или Советом директоров;

2. Обеспечивает подготовку проектов документов по стратегическому управлению Банком на утверждение Советом директоров и реализацию принятых решений, в том числе:

- на основании определённых Советом директоров миссии, целей и приоритетных направлений развития Банка и значений основных количественных и качественных параметров, определяющих достижение целей, организует разработку, рассматривает и принимает решение о направлении на утверждение Совета директоров стратегии развития, бизнес-плана и финансового плана (бюджета) Банка, определяющих перспективы развития, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, а также осуществляет мониторинг их исполнения на основании регулярной отчётности и отчётов руководителей подразделений Банка, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.);

- рассматривает и представляет не реже одного раза в год для принятия решения Советом директоров Банка отчёт о ходе выполнения стратегии развития Банка, об исполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и предложения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утверждённой стратегии, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии на основании результатов мониторинга;

- регулярно взаимодействует с Советом директоров и его комитетами в рамках участия представителей исполнительных органов в заседаниях Совета директоров и взаимодействует с его

членами по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

- обеспечивает разработку и реализацию мероприятий по улучшению репутационного имиджа Банка;

- организует внедрение финансовых технологий, осуществляет реализацию проектов по автоматизации деятельности Банка, обеспечивает создание современной инфраструктуры поддержания деятельности Банка с учётом оценки Советом директоров влияния на бизнес Банка новых информационных технологий, а также степени существенности для организации рисков, связанных с киберугрозами.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы, предусмотренные пунктом 12.25 Устава Банка, опубликованного на официальном сайте Банка: <https://www.primbank.ru>.

Правление Банка обязано представлять Совету директоров на регулярной основе отчёты о деятельности Правления.

Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются действующим законодательством, Уставом и Положением о Правлении.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка, а также любого из членов Правления Банка (или одновременно всех членов Правления) и об избрании новых членов Правления или образовании новых исполнительных органов.

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

В течение 2023 года в составе Правления Банка произошли изменения.

Действующий состав Правления составляет 4 человека.

## **11.1. Отчёт о работе Совета директоров за 2023 год**

Обязанности членов Совета директоров Банка изложены в статье 3 Раздела 4 Положения о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье», утверждённого годовым Общим собранием акционеров 22 июня 2018 года (протокол № 49 от 22.06.2018 г.) (в ред. изм. от 30.09.2022 г. (протокол № 56)), опубликованного на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть Интернет): <https://www.primbank.ru>.

В течение 2023 года было проведено 20 заседаний Совета директоров ПАО АКБ «Приморье», из которых 17 проведено в форме заочного голосования (опросным путём) без присутствия членов Совета директоров в связи с мерами по предотвращению нераспространения на территории Приморского края новой коронавирусной инфекции (COVID-19) и 3 заседания проведено в форме совместного присутствия членов Совета директоров с учётом представленных письменных мнений отсутствующих на заседании членов Совета директоров.

Члены Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» принимали активное участие в работе Совета директоров в отчётном году. Кворум для принятия решений по вопросам повестки дня в основном составлял 7-8 членов Совета директоров из 9 избранных членов Совета директоров, 4 заседания проведено с участием полного состава Совета директоров Банка. Пять из девяти членов Совета директоров приняли участие во всех проведённых в 2023 году заседаниях, лично присутствовал либо направив своё письменное мнение (заполненный опросный лист) по рассмотренным вопросам, ещё три члена Совета директоров участвовали не менее чем в 80 процентах заседаний.

На заседаниях Совета директоров Банка в 2023 году были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- об утверждении отчётов: о выполнении плановых данных об активах и пассивах Банка за 2022 год и за 1-е полугодие 2023 года, о выполнении финансового плана в 2022 году и за 1-е полугодие 2023 года, об исполнении сметы административно-хозяйственных расходов за 2022 год и за 1-е полугодие 2023 года;

- об утверждении плановых данных об активах и пассивах Банка на 2023 год, финансового плана Банка на 2023 год, сметы административно-хозяйственных расходов на 2023 год;

- об утверждении минимально допустимого размера маржи по всем финансовым инструментам на 2023 год;
- о рассмотрении ежемесячных отчётов об объёме принятого риска ликвидности, соблюдении установленных лимитов и результатах стресс-тестирования платёжной позиции;
- об утверждении ежеквартальных отчётов об уровне операционного риска;
- ежеквартальное рассмотрение расчётного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия валютного риска, рыночного риска, кредитного риска (в т. ч. рассмотрение состояния и качества кредитного портфеля, отчёта о кредитных рисках, расчётного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия кредитного риска), результатов стресс-тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг;
- рассмотрение соответствия полученных результатов стресс-тестирования кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2023 установленным целям, адекватности и эффективности используемой методики, а также вопроса о необходимости пересмотра процедур стресс-тестирования в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка;
- рассмотрение информации по риску концентрации на 1 число каждого отчётного квартала;
- ежеквартальное рассмотрение отчётов о совокупном уровне рисков с учётом стресс-тестирования;
- ежеквартальное рассмотрение отчёта о склонности к риску и соблюдении установленных сигнальных лимитов распределения капитала по направлениям деятельности/подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- рассмотрение ежеквартальных отчётов о соблюдении установленных лимитов показателей склонности к риску;
- ежеквартальное утверждение лимитов и сигнальных значений по капиталу на покрытие значимых рисков/не оцениваемых количественными методами по направлениям деятельности Банка/подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- об утверждении отчётов о выполнении плана проверок Службой внутреннего аудита Банка и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2-е полугодие 2022 года и 1-е полугодие 2023 года, а также отчёта о реализации Банком Правил внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ за 2022 год;
- об утверждении плана проведения проверок Службой внутреннего аудита на 2-е полугодие 2023 г. и 1-е полугодие 2024 г. (протокол от 09.02.2024 № 580);
- о предварительном одобрении сделок по реализации недвижимого имущества Банка, об утверждении условий сделок с недвижимым имуществом, по приобретению недвижимого имущества и передаче его в лизинг;
- об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- о предложениях акционеров ПАО АКБ «Приморье» о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров, в т. ч. о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и в Ревизионную комиссию Банка на годовом Общем собрании акционеров в 2023 году;
- о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров и вопросах, связанных с подготовкой и проведением Общих собраний акционеров, о предварительном утверждении Годового отчёта ПАО АКБ «Приморье» и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2022 год, об утверждении Отчёта о заключённых Банком в 2022 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, об утверждении заключений по результатам оценки кандидатов на должности членов Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» для избрания на годовом Общем собрании акционеров и переизбрания на внеочередном Общем собрании акционеров, проведённых в 2023 году, в том числе об оценке соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости;
- о рассмотрении заключения Службы внутреннего аудита «Об оценке надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО АКБ «Приморье» за 2022 год;
- об избрании Председателя Совета директоров Банка на корпоративный год, Заместителя Председателя Совета директоров, о назначении Секретаря Совета директоров, о персональном составе комитетов Совета директоров и назначении их Председателей, о назначении куратора Службы внутреннего аудита Банка;
- о представлении кандидата и введении его в состав Правления Банка;
- о согласовании стоимости услуг аудиторской организации по аудиту отчётности Банка за 2023 год;

- о вознаграждении ключевого персонала ПАО АКБ «Приморье» и об изменении (увеличении) фонда оплаты труда на 2023 год;
- рассмотрение результатов достижения (выполнения) запланированных Стратегией ПАО АКБ «Приморье» на 2021-2025 годы ключевых показателей деятельности Банка за 2022 год;
- об утверждении новых внутренних документов и изменений в действующие локальные акты: Кодекса корпоративного управления ПАО АКБ «Приморье», Положения ПАО АКБ «Приморье» о закупках (в новой редакции), новых редакций Депозитной политики ПАО АКБ «Приморье» и Информационной политики ПАО АКБ «Приморье», Изменения № 1 в Положение по управлению рыночным риском в ПАО АКБ «Приморье» № 171-К от 18.05.2022 г., Положения об оценке и контроле кредитного риска в ПАО АКБ «Приморье» (новая редакция), Условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, включёнными в список инсайдеров ПАО АКБ «Приморье» и связанными с ними лицами, новой редакции Политики ПАО АКБ «Приморье» в сфере управления и контроля состояния ликвидности, скорректированной Стратегии ПАО АКБ «Приморье» на 2021-2025 годы, Изменения № 1 в Положение о системе внутреннего контроля в ПАО АКБ «Приморье» от 14.12.2020 № 210-ОБ, Изменения № 1 в Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 243-ОБ от 29.12.2022 г., Изменения № 1 в Политику информационной безопасности ПАО АКБ «Приморье» от 06.11.2020 № 109-А, Изменения № 1 в Информационную политику ПАО АКБ «Приморье» от 07.03.2023 № 247-ОБ, Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» на 2024 год (новая редакция);
- об эффективности информационного взаимодействия ПАО АКБ «Приморье», акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в 2023 году и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики Банка;
- о предложении Службы внутреннего контроля по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, с целью их соответствия Стратегии ПАО АКБ «Приморье» (скорректированной) в рамках Инструкции 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»;
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда Банка, проведённой аудиторской организацией Юникон АО, по состоянию на 1 января 2023 года;
- о рассмотрении отчёта по мониторингу системы оплаты труда в ПАО АКБ «Приморье» по состоянию на 01.07.2023 и результатов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда 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»;
- о внесении изменений в организационную структуру Банка;
- об утверждении сметы расходов и изменения фонда оплаты труда по открытию дополнительных офисов Банка в г. Москве;
- об эффективности управления остаточным риском в рамках рыночного риска за 2023 год и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), об актуальности документов, разрабатываемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), и другие вопросы.

Утверждение Советом директоров в 2023 году Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» на 2024 год в новой редакции (протокол от 26.12.2023 № 578), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией такого порядка, заключавшийся в рассмотрении и утверждении отчётов по управлению рисками, подтверждают исполнение Советом директоров Банка обязанностей, связанных с его ролью в организации эффективной системы управления рисками.

Утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита на 2-е полугодие 2023 г. и 1-е полугодие 2024 г., а также отчётов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2-е полугодие 2022 года и 1-е полугодие 2023 года подтверждают эффективность проведения внутреннего аудита в Банке и одновременно исполнение Советом директоров своих обязанностей, связанных с его ролью в организации эффективной системы внутреннего контроля в Банке.

В 2023 году заседания Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям, Комитета по стратегическому развитию и планированию и Комитета по аудиту, информации и отношениям с



акционерами не проводились. Вопросы, относящиеся к компетенции указанных комитетов, обсуждались на заседаниях Совета директоров Банка.

### **Совет директоров ПАО АКБ «Приморье»**

В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» информация о лицах, входящих (входивших) в состав органов управления ПАО АКБ «Приморье» в 2023 году, не раскрывается.

В целях исключения конфликта интересов у членов Совета директоров и членов Правления ПАО АКБ «Приморье» член Совета директоров Банка и член Правления Банка не принимают участие в уставных (складочных) капиталах компаний, конкурирующих с Банком, а также не занимают должности в органах управления конкурентов Банка.

### **11.2. Описание процедур, используемых при избрании внешней аудиторской организации и обеспечивающих её независимость и объективность, а также сведения о вознаграждении внешней аудиторской организации за услуги аудиторского и неаудиторского характера**

У ПАО АКБ «Приморье» существует установившаяся практика выбора аудиторской организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и рекомендациями Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка проводит постоянный анализ аудиторских организаций, осуществляющих банковский аудит, изучает рейтинги, официально публикуемые в печати, а также рассматривает все предложения по оказанию аудиторских услуг, поступающие от аудиторских фирм.

Рассматривается положительный имидж, раскрытие информации об аудиторской компании, репутация на рынке, отзывы клиентов, сегменты рынка, на которых работает компания, регионы, виды услуг, материальная база аудиторской организации и другое. При сравнительном анализе учитываются все затраты на аудит, включая размер накладных расходов, оценку рабочего времени сотрудников Банка на организацию аудиторской проверки. Обращается внимание на соблюдение норм Федерального закона № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности».

Службой внутреннего аудита готовится заключение для рассмотрения на заседании Совета директоров Банка по финансовым предложениям аудиторских организаций на проведение аудита ПАО АКБ «Приморье». Предлагается несколько аудиторских компаний для выбора. Совет директоров рассматривает подготовленную информацию по предлагаемым аудиторским фирмам и выносит предложение об утверждении рекомендуемой внешней аудиторской организации Банка на годовом общем собрании акционеров.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров или акционеров Банка.

Совет директоров Банка действует в соответствии со своей компетенцией и Уставом Банка. Совет директоров как орган управления общества, ответственный за подготовку вопросов, выносимых на общее собрание акционеров, в том числе вопроса о выборе аудиторской организации общества, в первую очередь, заинтересован в выборе независимой аудиторской организации, способной провести эффективную и объективную проверку финансово-хозяйственной деятельности общества. Совет директоров обосновывает свои рекомендации в отношении выбора аудиторской организации на Общем собрании акционеров Банка.

В соответствии с Уставом ПАО АКБ «Приморье» аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка, действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ней договора.

## **Информация о вознаграждении аудиторской организации:**

Банком выплачено вознаграждение Юникон АО в соответствии с условиями договоров:

- за оказание услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, в сумме 2 520 000,00 (Два миллиона пятьсот двадцать тысяч) рублей (с учётом НДС);

- за оказание услуг по аудиту финансовой отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год, подготовленной в соответствии с МСФО, в сумме 1 350 000,00 (Один миллион триста пятьдесят тысяч) рублей (с учётом НДС);

- за оказание услуг по проведению обзорной проверки промежуточной финансовой отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО, в сумме 1 890 000,00 (Один миллион восемьсот девяносто тысяч) рублей (с учётом НДС).

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

Согласно Положению о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» (протокол № 208 от 06.08.2007 г.) в Банке создан Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Количественный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям (далее - Комитет) - 3 человека.

В компетенцию Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям входит выработка политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений и иных выплат в пользу указанных лиц за счёт Банка, а также критериев оценки их деятельности, экспертиза и актуализация Положения (политики) о выплате членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций, а также осуществление контроля за выполнением решений Совета директоров, относящихся к сфере компетенции Комитета, и иные функции, возложенные на него решениями Совета директоров, внутренними документами Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям обеспечивает выработку рекомендаций для Совета директоров по вопросу выработки политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счёт Банка, а также критерии оценки их деятельности.

В 2023 году заседания Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям не проводились. Вопросы, относящиеся к компетенции данного Комитета, рассматривались на заседаниях Совета директоров.

В 2023 году по решению годового Общего собрания акционеров (протокол № 57 от 21.04.2023) Председателю Комитета по кадрам и вознаграждениям выплачено вознаграждение в размере 2 000 000,00 руб. за выполнение функций Председателя этого Комитета, иным членам Комитета вознаграждение не выплачивалось.

Конфликт интересов при обеспечении контроля за внедрением и реализацией политики Банка в области вознаграждения исключён, так как с 26 июля 2023 года в состав Комитета входят члены Совета директоров Банка, являющиеся независимыми директорами.

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

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 21 апреля 2023 года (протокол от 21.04.2023 № 57), акционерами было принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» за исполнение ими своих функций в 2022 году в размере 1 000 000,00 (Одного миллиона) рублей каждому члену Совета директоров, а также по 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей дополнительно Председателям Комитетов Совета директоров в общей сумме 15 000 000,00 (Пятнадцать миллионов) рублей с удержанием с сумм вознаграждения необходимых налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

Отчётная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное), выплаченные в течение отчётного года	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2024	Заработная плата членов Правления	46 600 141
	Премия членов Правления (за 2022 год)	41 109 103
	Компенсация расходов членов Правления на добровольное медицинское страхование	95 232
	Вознаграждение членов Совета директоров (за 2022 год)	15 000 000

В 2023 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена Совета директоров, членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

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

**13.1. Структура акционерного капитала Банка**

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

Уставный капитал ПАО АКБ «Приморье» сформирован в сумме 250 000 000,00 (Двести пятьдесят миллионов) рублей и разделён на 250000 (Двести пятьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, номер государственной регистрации выпуска 10103001В (международный идентификационный код (ISIN-код) RU000A0DPNQ5), дата выпуска 09.08.1994.

Общая структура акционерного капитала Банка по состоянию на «31» декабря 2023 года:

Обыкновенные акции:

	Доля в уставном капитале, %
Иностранные акционеры	17,7376
Российские акционеры	81,8548
Номинальные держатели	0,4076

Привилегированных акций нет.

Изменений в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем 5% голосов, приходящихся на голосующие акции Банка, в 2023 году не произошло.

Акций, находящихся в распоряжении Банка, нет.

Подконтрольных Банку юридических лиц нет.

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

Коммуникация между акционером - мажоритарием и Банком происходит таким же образом, как и коммуникация с другими акционерами - физическими лицами. Коммуникация по всем вопросам, в которых мажоритарий выступает в качестве акционера, основаны на информации, которая доступна для всех акционеров Банка.

В 2023 году внеочередным Общим собранием акционеров, состоявшимся 4 июля 2023 года, из 9 переизбранных членов Совета директоров 4 (четыре) члена Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» избрано по предложению мажоритарного акционера.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года обыкновенные именные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО Московская Биржа и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО Московская Биржа, без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка).

### **13.2. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей и разделён на 250 000 (двести пятьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций (далее по тексту - обыкновенные акции) номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Банк вправе увеличить уставный капитал до 500 000 000 (пятисот миллионов) рублей путём дополнительного размещения 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая на общую сумму 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей по номиналу.

Объявленные акции Банка в случае их размещения (дополнительные акции) в соответствии с установленным действующим законодательством и Уставом порядком будут предоставлять все права, предоставляемые размещёнными акциями Банка.

Порядок размещения дополнительных акций регулируется соответствующими законами Российской Федерации и инструкциями Банка России.

Раскрытие информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг осуществляется ПАО АКБ «Приморье» в порядке, установленном Положением

### **13.3. Особенности совершения в Банке крупных сделок, сделок с заинтересованностью, выкупа Банком акций**

Согласно Уставу Банка к компетенции Совета директоров относятся вопросы: о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, а также о приобретении Банком размещённых акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совершение Банком крупных сделок осуществляется в соответствии с требованиями Главы X Федерального закона «Об акционерных обществах».

Заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется Банком с учётом следующих особенностей.

Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признаётся сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, члена Правления Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сёстры, усыновители и усыновлённые и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

Контролирующим лицом Банка признаётся лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации. Подконтрольным лицом (подконтрольной организацией) признаётся юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, а в случае, если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Совета директоров Банка - акционеров в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Извещение должно быть направлено не позднее чем за 3 (три) дня до даты совершения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и в нём должны быть указаны лицо (лица), являющееся её стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные её существенные условия или порядок их определения, а также лицо (лица), имеющее заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым.

Извещение направляется одним или несколькими из следующих способов:

- направление электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, предоставленному Банку;
- направление простого письма;
- направление заказного письма;
- вручение под роспись.

При необходимости извещения акционеров, используются адреса, указанные в реестре акционеров Банка.

Выбор конкретного способа отправки извещения, а равно их сочетания осуществляется Банком по своему усмотрению.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляются Банком в порядке, установленном действующим законодательством.

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

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций (далее - требование о выкупе акций).

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

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

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

#### **13.4. Краткий обзор наиболее существенных сделок, совершённых Банком и подконтрольными ему юридическими лицами**

Согласно подпункту 49 пункта 12.15 Устава Банка к компетенции Совета директоров относится предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, а также сделок, связанных с долгосрочной (более 10 лет) арендой Банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды), за исключением сдачи в аренду на срок не более 2 (двух) лет.

В 2023 году Банк заключил сделку по продаже недвижимого имущества на ул. Светланская, д. 131б, решение о предварительном одобрении которой принято Советом директоров Банка 27 декабря 2023 года (протокол № 579).

#### **13.5. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля Банка**

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и работниками Банка.

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

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

2) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской и статистической и иной отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищённости интересов (целей) Банка 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, учредительных и внутренних документов Банка;

4) исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и

финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

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

В соответствии с Уставом Банка систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

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

- ревизионная комиссия;

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

- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;

- Служба управления рисками;

- контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

К иным структурным подразделениям, осуществляющим внутренний контроль, относится Служба информационной безопасности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля.

*Контроль за организацией деятельности Банка* осуществляют органы управления Банка - Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления.

К компетенции **Совета директоров** в части контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов об 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, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

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

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

Согласно Уставу ПАО АКБ «Приморье», Положению о Совете директоров ПАО 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 ПАО АКБ «Приморье» составляет 3 человека.

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

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

- проведения аудиторских целевых проверок по инициативе Совета директоров;

- взаимодействия Совета директоров с Ревизионной комиссией и аудиторской организацией Банка;
- раскрытия информации Банком;
- реализации и развития Кодекса корпоративного управления Банка;
- рассмотрения жалоб и обращений акционеров и третьих лиц;
- разрешения конфликтных ситуаций.

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

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

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

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

В 2023 году заседания Комитета Совета директоров по аудиту, информации и отношениям с акционерами не проводились. Вопросы, относящиеся к компетенции данного Комитета, рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка.

Так, на заседании, состоявшемся 17 марта 2023 года (протокол № 563), Совет директоров рассмотрел заключение Службы внутреннего аудита Банка «Об оценке надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО АКБ «Приморье» за 2022 год», и принял к сведению информацию и результаты, изложенные в заключении, единогласным решением.

К компетенции **Правления** в части контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

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

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

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

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

- установление порядка, при котором работники доводят до сведения Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

К компетенции **Председателя Правления** в части контроля за организацией деятельности Банка относятся следующие вопросы:

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



- проверка соответствия деятельности 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 (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и капиталом и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами, в частности, Стратегией управления рисками и капиталом, процедурами управления значимыми для Банка видами рисков и процедурами стресс-тестирования.

Органы управления Банка *в части контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом* осуществляют следующие функции:

К ключевым функциям **Совета директоров** относятся:

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

- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

- рассмотрение на заседаниях не реже одного раза в год вопросов организации, функционирования и эффективности системы управления рисками, при необходимости даются рекомендации по её улучшению;

- ежегодное рассмотрение и утверждение финансового плана Банка, плановых данных об активах и пассивах, сметы административно-хозяйственных расходов, установления минимального размера маржи по всем финансовым инструментам;

- регулярное рассмотрение отчётов о состоянии ликвидности, результатах стресс-тестирования ликвидности и соблюдения обязательных экономических нормативов;

- регулярное рассмотрение расчётного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия рыночного, валютного, кредитного рисков, в том числе ежеквартальной оценки уровня кредитного риска;

- ежеквартальное рассмотрение отчётов об уровне операционного, репутационного рисков, а также отчёта об уровне риска концентрации;

- рассмотрение и оценка результатов стресс - тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг;

- рассмотрение и утверждение плана работы и отчётов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита в разрезе полугодий;

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

- заслушивания отчётов Правления Банка по итогам работы за полугодие (год).

При получении информации от руководителя Службы внутреннего аудита о том, что, по его мнению, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, Председатель Совета директоров (заместитель Председателя Совета директоров) назначает внеочередное заседание Совета директоров, на котором заслушиваются руководители Банка, ответственные за данное направление деятельности.

Руководство Банка представляет на рассмотрение и утверждение Совета директоров план мероприятий по устранению ситуации повышенного риска, согласованный со Службой внутреннего аудита.

Руководитель Службы внутреннего аудита докладывает Совету директоров о ходе выполнения плана мероприятий, утверждённого Советом директоров.

**Правление Банка** обеспечивает функционирование и совершенствование системы управления рисками, в том числе:

- обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждённой Советом директоров, в том числе обеспечение соблюдения размера предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк, и отдельных рисков в пределах установленного приемлемого для Банка уровня, рассмотрение и одобрение для последующего представления Совету директоров отчётов о состоянии управления рисками;

- в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка, обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками,

организует процесс управления рисками в Банке, рассматривает и одобряет отчёты об оценке соблюдения допустимого уровня риска для последующего представления Совету директоров;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утверждённой Советом директоров, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

- принимает решения по совершенствованию управления рисками и обеспечивает исполнение поручений Совета директоров по этим вопросам;

- осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка законодательства Российской Федерации, в том числе на основании отчётов Службы внутреннего контроля Банка.

***Председатель Правления:***

- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне или иным образом осуществляет управление рисками и капиталом;

- рассматривает заключения и иные документы, подготовленные Службой управления рисками, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций.

Подразделения системы внутреннего контроля *в части контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом* осуществляют следующие функции:

- Служба управления рисками осуществляет деятельность, направленную на организацию в Банке системы управления рисками, процедур управления капиталом, процедур стресс - тестирования, формирования отчётности, разработку документов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- Служба внутреннего контроля организует в Банке функционирование системы управления регуляторным риском, в том числе регуляторным риском профессионального участника;

- Служба внутреннего аудита осуществляет проверки деятельности Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок обеспечивается:

- установлением во внутренних документах Банка порядка распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок;

- распределением должностных обязанностей работников Банка таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условий его возникновения;

- установлением порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Руководство Банка (Председатель Правления, его заместители и главный бухгалтер), руководители структурных подразделений Банка должны обеспечивать распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов регулируется Политикой ПАО АКБ «Приморье» по управлению конфликтами интересов, утверждённой Советом директоров Банка, Политикой управления конфликтом интересов ПАО АКБ «Приморье» - профессионального участника рынка ценных бумаг и Регламентом выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов в ПАО АКБ «Приморье», утверждёнными Правлением Банка.

Порядок контроля за обеспечением информационной безопасности обеспечивается наличием в Банке Политики информационной безопасности, наличием в Банке системы управления информационной безопасностью и прочими внутренними нормативными документами. Подразделением, ответственным за осуществление контроля за обеспечением информационной безопасности, является Служба информационной безопасности Департамента экономической безопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения эффективного функционирования, в том числе с учётом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля должен охватывать такие направления, как порядок составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренних документов Банка, эффективность и результативность совершаемых операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и сотрудниками подразделений, осуществляющих банковские операции и другие сделки, руководителями и сотрудниками подразделений, отражающих банковские операции и другие сделки в бухгалтерском учёте и отчётности, Службой информационной безопасности, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, а также руководителями подразделений и должностными лицами, входящими в систему внутреннего контроля Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля со стороны Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления осуществляется при рассмотрении информации, отчётов структурных подразделений и должностных лиц, входящих в систему внутреннего контроля Банка, по своим направлениям.

По результатам мониторинга принимаются меры по устранению выявленных недостатков в системе внутреннего контроля, в частности, вносятся изменения во внутренние нормативные документы, в бизнес-процессы, устанавливаются дополнительные виды контроля и другие меры.

В соответствии с пунктом 14.15 Устава в целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в ПАО АКБ «Приморье» функционирует **Служба внутреннего контроля** - структурное подразделение Банка, основной целью которого является выявление и мониторинг уровня регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию, а также обеспечение выполнения требований Банка России к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля. Данному подразделению предоставляются полномочия по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

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

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

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

**Служба внутреннего контроля** создана в апреле 1998 года и действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждённого Председателем Правления Банка. Штатная численность Службы внутреннего контроля - 3 человека, фактическая - 3 человека.

В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» информация о лицах, ответственных в ПАО АКБ «Приморье» за организацию и осуществление внутреннего контроля, не раскрывается.

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения: законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка; стандартов саморегулируемых организаций;
- 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 и недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления, Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов, в том числе потребителей финансовых услуг и достаточности, реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- 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;
- контроль за своевременным предоставлением подразделениями Банка информации по запросам Банка России, а также оперативное взаимодействие со Службой текущего банковского надзора и членами надзорной группы Банка России по возникающим вопросам;
- мониторинг внесения изменений во внешнее законодательство, информирование руководителей структурных подразделений Банка об указанных изменениях, определение подразделений, ответственных за внесение изменений во внутренние нормативные документы и сроков внесения таких изменений, контроль за внесением изменений во внутренние документы;
- разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, мониторинг системы оплаты труда;
- мониторинг регуляторного риска внутренней нормативной базы Банка в соответствии с требованиями Порядка участия Службы внутреннего контроля в разработке внутренних нормативных документов и осуществления мониторинга регуляторного риска внутренних нормативных документов ПАО АКБ «Приморье»;
- осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль соблюдения требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов СРО, Устава и внутренних документов профессионального участника, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- анализ соблюдения профессиональным участником прав и законных интересов клиентов в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- участие в контроле исполнения предписаний (требований) Банка России и требований СРО;
- выявление конфликта интересов профессионального участника и его работников при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- подготовка и представление Председателю Правления планов деятельности Службы внутреннего контроля, отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля;
- учет в электронном виде информации об ответственных лицах, контролируемых и подконтрольных лицах в рамках политики управления конфликтом интересов профессионального участника;
- учет в электронном виде информации о конфликтах интересов в рамках политики управления конфликтом интересов профессионального участника;
- минимизация регуляторного риска профессионального участника;
- консультативная и методологическая поддержка внутреннего контроля профессионального участника;
- участие во взаимодействии с Банком России по вопросам, связанным с организацией и осуществлением профессиональным участником внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

Также Служба осуществляет иные функции в рамках организации и осуществления внутреннего контроля, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля подотчётна и административно подчинена Председателю Правления Банка.

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

Данная Служба независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля, риск-менеджмента, корпоративного управления и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (подлежит независимой проверке аудиторской организацией или проверке, организованной по решению Совета директоров), по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность её руководителя и сотрудников, создает условия для беспристрастного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

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

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

**Служба внутреннего аудита** создана в октябре 2014 года.

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

Структура и численность Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка.

Штатная численность Службы внутреннего аудита - 3 человека, фактическая - 3 человека.

В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» информация о лицах, ответственных в ПАО АКБ «Приморье» за организацию и осуществление внутреннего аудита, не раскрывается.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие *функции*:

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

банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

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

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

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

На заседаниях в 2023 году Совет директоров Банка рассмотрел отчёты о выполнении плана проверок, проведённых Службой внутреннего аудита, и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2-е полугодие 2022 года (протокол № 562 от 07.03.2023 г.) и за 1-е полугодие 2023 года (протокол № 570 от 26.07.2023 г.).

**Ревизионная комиссия** избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве 3 (трёх) человек сроком на один год. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

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

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

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

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

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

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

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

**Система управления рисками** Банка - комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

Управление рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» осуществляют органы управления Банка и подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определённые внутренними документами Банка.

Органами управления Банка являются:

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

К подразделениям, осуществляющим функции, связанные с управлением рисками и капиталом, относятся:

- Служба управления рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба информационной безопасности;
- Правовой департамент.

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределены между органами управления и подразделениями следующим образом.

К компетенции **Общего собрания акционеров** в части управления рисками и капиталом относятся следующие вопросы:

- увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций путём закрытой подписки, а также путём открытой подписки в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путём уменьшения номинальной стоимости акций, путём приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретённых или выкупленных Банком акций;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**Совет директоров Банка** осуществляет следующие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- осуществляет контроль за рисками, принимаемыми на себя Банком.

**Председатель Правления** осуществляет следующие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:

- рассматривает заключения и иные документы, подготовленные подразделениями (должностными лицами), ответственными за управление рисками, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций;
- рассматривает отчёты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

**Правление** Банка осуществляет следующие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утверждённой Советом директоров;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- обеспечивает функционирование и совершенствование системы управления рисками;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

**Служба управления рисками** осуществляет следующие функции, связанные с управлением рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;



- формирует отчётность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объёме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет её уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

**Финансовый департамент** в части управления рисками и капиталом осуществляет бизнес-планирование с учётом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

**Служба внутреннего аудита** в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- проводит оценку эффективности методов оценки рисков, в том числе проверку эффективности методологии оценки рисков, а так же оценку качества (точности) моделей, применяемых при оценке рисков, установленных внутренними документами;
- устанавливает порядок и периодичность проведения оценки эффективности процедур управления кредитного риска контрагента;
- проверяет эффективность деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет контроль за эффективностью выполнения принятых в Банке процедур по управлению рисками и оценки их эффективности;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.

**Служба внутреннего контроля** осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

В компетенцию **Правового департамента** в рамках системы управления рисками и капиталом входит:

- мониторинг признаков возникновения правового риска;
- разработка мер по минимизации правового риска.

**Служба информационной безопасности** оценивает и доводит до владельцев бизнес-процессов риски информационной безопасности и предложения по их снижению, обеспечивает достижение адекватности мер по защите от актуальных угроз информационной безопасности на основе подхода оценки рисков.

В Банке действуют коллегиальные рабочие органы, которым Правление Банка делегировало следующие полномочия, связанные с управлением рисками и капиталом:

- *Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью* Банка - контроль и регулирование значимых рисков с целью повышения эффективности управления активно-пассивными операциями Банка;
- *Кредитному комитету, Малому кредитному комитету* - принятие решений по размещению кредитных ресурсов.

Функции Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью, Кредитного комитета, Комитета по кредитованию субъектов малого предпринимательства и Комитета по кредитованию физических лиц (Малого кредитного комитета) содержатся в положениях указанных коллегиальных рабочих органов.

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

планом Банка, и готовит предложения для Совета директоров о целесообразности совершения таких операций.

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

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

Служба управления рисками создана в сентябре 2015 года.

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

Служба управления рисками действует на основании Устава Банка и Положения о Службе управления рисками.

В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» информация о лицах, ответственных в ПАО АКБ «Приморье» за организацию и осуществление управления рисками, не раскрывается.

*Задачи Службы управления рисками:*

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

*Функции Службы управления рисками:*

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

- значимого риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события);
- развитие баз данных, совершенствование аналитических программ (разработка блока оптимизации решений в рамках стратегии Банка) для поддержания системы управления значимыми рисками на высоком уровне.
- *Идентификация значимых рисков:*
    - сбор, консолидация, обработка, анализ и хранение информации о текущей рыночной ситуации, отраслевых (системных) рисках, а также внешних (операционной среды) рисках непосредственно самого заёмщика;
    - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков;
    - выявление и признание подконтрольных и неподконтрольных Банку видов риска, их актуализация;
    - определение ключевых точек генерации значимых рисков;
    - построение карты рисков.
  - *Оценка значимых рисков:*
    - проведение качественной и количественной оценки (измерения) значимых рисков, их прогнозирование на основе принятых Банком методов VaR-анализа и стресс-тестирования;
    - проведение полного анализа уровня значимых рисков по совершённым и планируемым Банком операциям с целью определения их суммарного размера и достаточности капитала на их покрытие;
    - отображение полученных результатов в отчётности, используемой в дальнейшем при принятии управленческих решений.
  - *Участие в разработке мероприятий по минимизации значимых рисков.*
- Подготовка предложений:
- по способам регулирования значимых рисков (диверсификация, изменение установленных лимитов, хеджирование и т. д.);
  - пересмотру критических значений показателей, используемых для оценки значимых рисков;
  - совершенствованию стратегий в области управления значимыми рисками.
- *Мониторинг значимых рисков.*
    - постоянное наблюдение за изменением значимого риска, его оценка и проведение анализа причин изменения на момент появления оснований;
    - оперативное обновление карты рисков;
    - своевременная подготовка отчётов и сообщений, включая потери и инциденты, ключевые рисковые экспозиции Банка, индикаторы раннего предупреждения потерь (слабые сигналы) коллегиальным органам управления.
  - *Контроль выполнения мероприятий по минимизации значимых рисков:*
    - за соблюдением участниками бизнес-процесса (подразделениями Банка и его филиалами) установленным процедурам и принятым решениям;
    - установленными лимитами (ограничениями) кредитования заёмщиков;
    - проблемными ссудами;
    - правильностью и своевременностью классификации ссуд (условных обязательств значимого характера) и полнотой формирования РВПС и РВП в соответствии с требованиями Банка России и внутренней нормативной базой Банка;
    - качеством составления мотивированных суждений об уровне значимых рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности (выборочно).
  - *Иные функции:*
    - принимает участие в разработке программ рисковой инвестиционной деятельности, осуществляет контроль за их выполнением, анализирует результаты;
    - осуществляет подготовку информации по запросам Председателя Правления, комитетов, подразделений Банка и Банка России;
    - оказывает содействие в осуществлении проверок Службы внутреннего контроля и принятии мер, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля;
    - рассматривает акты проверок Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в рамках своей компетенции;
    - организация, координация работы по расчёту и контролю максимально допустимых банковских рисков, регламентированных Инструкциями и Указаниями Банка России;

- анализ сбалансированности по срокам привлечения пассивов и размещения активов для оценки риска ликвидности;
- анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентной ставки. Расчёт средневзвешенных процентных ставок;
- расчёт и контроль за выполнением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- контроль соблюдения лимитов на операции по связанным с Банком лицам в рамках Положения «О порядке совершения в ПАО АКБ «Приморье» сделок со связанными с Банком лицами»;
- расчёт величины собственных средств (капитала) Банка и прогнозной его величины в соответствии с Положением Банка России о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
- своевременная подготовка отчётности, входящей в компетенцию Службы управления рисками. Участие в подготовке отчётов для надзорных и проверяющих органов (Центральный банк Российской Федерации, аудиторская организация и т. д.). Участие в составлении годового отчёта Банка;
- анализ финансового состояния страховщиков имущества ПАО АКБ «Приморье»;
- сбор единой по Банку базы данных о понесённых Банком операционных убытках;
- подготовка отчёта об уровне репутационного риска;
- сбор информации о деловой репутации и анализ финансового положения банков-контрагентов. Подготовка предложений по установлению лимитов на проведение операций с банками-контрагентами;
- подготовка профессиональных суждений о размере резерва на возможные потери по банкам-контрагентам, банкам корреспондентам и другим контрагентам;
- анализ финансового состояния эмитентов для определения предельного размера лимита вложений в портфель ценных бумаг и подготовка профессиональных суждений о категории качества и размере резерва на возможные потери по эмитентам;
- подготовка профессиональных суждений о размере резерва на возможные прочие потери по элементам расчётной базы в рамках Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО АКБ «Приморье».

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

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

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

Неожидаемые потери покрываются за счёт капитала Банка.

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

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

Для измерения величины риска Банк использует внутренние Методики.

В течение 2023 года было проведено 4 заседания Совета директоров Банка, на которых члены Совета директоров рассмотрели представленные Службой управления рисками отчёты об уровне операционного, валютного, рыночного, кредитного, совокупного рисков, информацию по риску концентрации, а также результаты стресс-тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

### 13.6. Кадровая и социальная политика Банка, обеспечение безопасности труда

Политика ПАО АКБ «Приморье» в сфере управления персоналом формируется и реализуется при активной поддержке и непосредственном участии высшего руководства Банка, которое является гарантом соблюдения её принципов.

Система управления персоналом строится с учётом экономической целесообразности, оптимального соотношения организационной структуры, численности, затрат на персонал и минимизации рисков, связанных с этим ресурсом, с применением передового российского и международного опыта, наиболее эффективных технологий.

Система трудовых отношений Банка и работников основана на принципах:

- стабильного долгосрочного партнёрства, основанного на балансе интересов работодателя и работника;
- конструктивного взаимодействия и решения поставленных задач;
- признания личного вклада в общий результат;
- непрерывного целенаправленного развития;
- коллективной и персональной ответственности.

Банк стремится закрывать вакансии по ключевым должностям оперативного управления и поддержания функционирования за счёт внутренних ресурсов. Такой подход обеспечивает преемственность и стабильность персонала, возможности карьерного роста работников внутри Банка. Вакансии по позициям, напрямую связанным с реализацией стратегии Банка, закрываются за счёт обучения внутренних кандидатов, имеющих высокий потенциал развития, либо при необходимости за счёт внешних кандидатов. Это обеспечивает приток свежих идей, позволяет использовать и интегрировать новый опыт.

В сочетании с эффективной системой стимулирования и системой развития персонала это позволяет сформировать стабильный, высокопроизводительный коллектив, способный решать поставленные задачи и реализовать стратегические цели Банка.

При назначении на должность и определении оплаты труда решающим фактором является уровень квалификации, профессиональных знаний и компетенций работника.

Во взаимоотношениях с работниками исключена любого рода дискриминация.

Система оплаты труда Банка является унифицированной для всех структурных подразделений Банка и предусматривает:

- наличие единой методологии по оплате труда, закреплённой в локальных нормативных документах Банка;
- централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;
- использование унифицированных процессов и процедур управления оплатой труда.

В Банке разработаны локальные нормативные документы по вопросам управления подбором, адаптацией, обучением и развитием навыков работников, системой оплаты труда.

Всего за период с января по декабрь 2023 года было закрыто 254 вакансии, текучесть кадров за 2023 год составила 40%.

В соответствии с данными на конец 2023 года работающих сотрудников по срочному трудовому договору – 29 человек, работающих сотрудников по бессрочному трудовому договору – 686 человек. 92 человека – в декретном отпуске.

В Банке за отчётный год общее количество женщин преобладает над количеством мужчин (543/172), все принятые и работающие сотрудники – граждане Российской Федерации. Сведения о национальности трудоустроенных в Банке лиц не собираются и не обрабатываются. Возраст сотрудников Банка на конец 2023 года распределяется следующим образом:

- до 20 лет – 10 человек (1,4%)
- 20-30 лет – 186 человек (26%)
- 30-40 лет – 234 человек (32,7%)

40-50 лет – 151 человека (21,1%)

50-60 лет – 100 человек (14%)

60-70 лет – 33 человек (4,6%)

70-80 лет – 1 человек (0,1%)

Банк регулярно взаимодействует с органами занятости населения по вопросам трудоустройства инвалидов (в 2023 году принят 1 человек, всего в Банке работает 6 человек с инвалидностью).

Банк представлен в 7 субъектах Российской Федерации, на территории Приморского края расположены головной офис и большая часть обособленных структурных подразделений, в которых занято 82,5% сотрудников. Территориальное распределение на конец 2023 г. следующее:

Приморский край – 590 человек (82,5%)

Хабаровский край - 26 человека (3,6%)

Сахалинская область - 12 человек (1,7%)

г. Санкт-Петербург - 12 человек (1,7%)

г. Москва - 49 человек (6,9%)

г. Иркутск – 15 человек (2,1%)

г. Новосибирск – 11 человек (1,5%)

Банк на регулярной основе взаимодействует с высшими и средними специальными учебными заведениями. За 2023 год 22 студента прошли практику в Банке, 4 из них были трудоустроены.

В Банке функционирует система обучения и контроля качества сервиса, которая в основном направлена на сотрудников, работающих с клиентами – физическими лицами. Она включает в себя обязательно обучение для новых сотрудников по всем продуктам Банка (100% пройдено обучение новыми сотрудниками) и программу «Тайный клиент».

Банк ведёт корпоративный портал и страницу в социальной сети «Телеграм», доступную только сотрудникам Банка, а также транслирует регулярные и специальные внутренние коммуникации через рассылку по корпоративной почте для всех сотрудников Банка.

Для обеспечения безопасных и комфортных условий труда в Банке разработаны внутренние стандарты охраны труда и здоровья, закреплённые локально-нормативными документами. В штатном расписании выделена отдельная единица специалиста по охране труда, обеспечивающего соблюдение норм и правил. Каждый работник Банка при поступлении на работу проходит инструктаж по охране труда, подтверждая это своими подписями в соответствующих журналах. Работники Банка обязаны соблюдать требования Положения о системе управления охраной труда, инструкций по охране труда, правил внутреннего трудового распорядка, выполнять соответствующие указания руководителя подразделения, сотрудников, отвечающих за охрану труда в Банке. В Банке разработан чёткий порядок действий сотрудника при несчастном случае в Банке. В 2023 году не было зарегистрировано несчастных случаев. Банк признаёт приоритетной целью в области охраны труда обеспечение безопасных условий труда, сохранение жизни и здоровья работников в процессе их трудовой деятельности. Банк гарантирует соблюдение государственных нормативных требований охраны труда, выделение необходимых финансовых и материально-технических ресурсов на создание всех необходимых условий для реализации целей и обязательств в области обеспечения безопасности труда.

Политика в области вознаграждения Банка регламентируется Положением об оплате труда и Положением о премировании сотрудников. В данных локальных документах описаны критерии выплат для существующих в Банке видов вознаграждений: ежемесячная премия, квартальная премия, годовая премия, разовая премия; а также описан порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, работников подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности). Также изложены понятия фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, порядок компенсационных выплат, стимулирующих и социальных выплат, порядок выплаты крупного вознаграждения.

### 13.7. Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью

1. В целях поддержки физической культуры и спорта ДВФО, поддержки перспективных спортсменов в области бодибилдинга Банк «Приморье» оказал благотворительную помощь в адрес Общественной организации «Приморская Федерация бодибилдинга»

- для организации Чемпионата Дальневосточного федерального округа по бодибилдингу, которое проходило 15 апреля 2023 года во Владивостоке – сумма в размере 200 тыс. рублей
- для организации Чемпионата Дальневосточного федерального округа по бодибилдингу, которое проходило 7 октября 2023 года в г. Южно-Сахалинска – сумма в размере 200 тыс. рублей

2. В целях развития и поддержки физической культуры и спорта г. Владивостока и Приморского края, популяризации здорового образа жизни, Банк «Приморье» оказал спонсорскую помощь в адрес Общественной организации «Шахматная Федерация города Владивостока» в сумме 140 000 рублей в связи с необходимостью участия шахматиста г. Владивостока, действующего победителя Первенства Дальнего Востока по шахматам в дисциплинах «классические шахматы» и «блиц» в категории до 9 лет, Тарасенко Михаила Романовича (20.05.2015 г.р.) в Первенстве России по шахматам среди мальчиков до 9 лет (г. Кострома), которое проходило с 24 по 30 мая 2023 года.

3. В связи с празднованием «300-летия Российской науки» Банк Приморье оказал благотворительную помощь в размере 560 тыс. рублей в адрес Федерального государственного бюджетного учреждения «Дальневосточное отделение Российской академии наук» для покупки лазерного проектора, необходимого для проведения комплекса мероприятий на территории ДВФО в рамках празднования «300-летия Российской науки».

4. Для проведения комплекса мероприятий, посвящённых празднованию 75-летия Тихоокеанского государственного медицинского университета, Банк Приморье оказал спонсорскую помощь в размере 500 000 руб.

Подобное финансовое участие Банка Приморье укрепляет имидж банка, как социально ответственное финансовое учреждение, которое, во-первых, поддерживает спорт в своём регионе, даёт возможность приморским спортсменам расти и заявляться на федеральных соревнованиях, а во-вторых, вносит посильный вклад в развитие науки и медицины на территории ДВФО.

### 13.8. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2023 году

Вид энергетического ресурса *	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, руб.
Тепловая энергия	1 067,51	Гкал	2 949 285,42
Электрическая энергия	1 136 570,47	кВт/ч	8 853 883,95
Бензин автомобильный	26 475,34	литр	1 826 792,29
Топливо дизельное	7 142,01	литр	

\* Примечание: иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в 2023 году Банком не потреблялись и не использовались.

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

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

Акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) утверждён Кодекс корпоративного управления ПАО АКБ «Приморье» (протокол заседания Совета директоров от 31.01.2023 № 560), который определил принципы и подходы, следование которым позволит Банку повысить инвестиционную привлекательность в глазах долгосрочных инвесторов, закрепить практику справедливого отношения к акционерам, обеспечить сохранность и эффективное использование предоставленных акционерами средств, совершенствовать работу органов управления Банка и выстраивать эффективную систему управления рисками и внутреннего контроля.

ПАО АКБ «Приморье» обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлению с информацией о деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах»), Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

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

### **14.1. 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, а если такие принципы Банком не соблюдаются или соблюдаются им не полном объёме - с указанием данных принципов и кратким описанием того, в какой части они не соблюдаются, приведено в **Приложении 2** к Годовому отчёту.

### **14.2. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления**

В качестве методологии, по которой проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления, ПАО АКБ «Приморье» использовал форму Приложения 2 к Информационному письму Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчёте публичного акционерного общества отчёта о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

### **14.3. 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** к Годовому отчёту.

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

Вместо упомянутых в Кодексе корпоративного управления, используются и иные механизмы и инструменты корпоративного управления.



Штатное расписание ПАО АКБ «Приморье» в настоящее время не предусматривает наличие должности корпоративного секретаря.

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

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

#### **14.5. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления**

В целях совершенствования модели и практики корпоративного управления Банк предполагает осуществить следующие действия и мероприятия:

- приглашать кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка, присутствовать на соответствующем Общем собрании акционеров для того, чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов. Срок реализации: очередное годовое Общее собрание акционеров, которое по решению Совета директоров Банка будет проводиться в форме собрания (заседания, совместного присутствия) акционеров;
- осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости в соответствии с критериями, изложенными в Кодексе корпоративного управления (Письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления») и Правилах листинга ПАО Московская Биржа (Приложение 4 «Критерии определения независимости членов совета директоров (наблюдательного совета)»), и обеспечивать незамедлительное раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора.
- в протокол Общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, включать сведения о том, какие из избранных членов Совета директоров избраны в качестве независимых директоров.

#### **15. Дополнительная информация для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц**

##### **Контактная информация ПАО АКБ «Приморье»:**

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

Телефон: (423) 222-12-55, 222-86-51

Факс: (423) 222-68-75

E-mail: [mail@primbank.ru](mailto:mail@primbank.ru)

ИНН 2536020789

к/с: 3010181080000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России по Приморскому краю

код по ОКПО 35697262

код по ОКВЭД (ОКОНХ) 64.19 (96120)

##### **По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться:**

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

Контактные телефоны: (423) 222-86-51

##### **По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:**

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

Контактные телефоны: (423) 222-86-51

**РЕЗУЛЬТАТЫ САМООЦЕНКИ КАЧЕСТВА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
В АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «ПРИМОРЬЕ» (ПУБЛИЧНОМ  
АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ) ЗА 2023 ГОД**

№	Вопрос	Ответ (да/нет)	Оценка	Рекомендации
<b>I.</b>	<b>Права акционеров</b>			
1	Регламентирован ли порядок созыва, подготовки и проведения ОСА в отдельном внутреннем документе (Положении об ОСА), утверждённом ОСА?	Да	1	
2	Банк сообщает о проведении ОСА не менее чем за 30 дней до даты проведения ОСА и не менее чем за 20 дней обеспечивает доступность материалов к ОСА, если законодательством не предусмотрен больший срок	Да	1	
3	Размещаются ли на сайте Банка в сети Интернет материалы к ОСА в полном объёме?	Да	1	
4	Обеспечивает ли Банк акционерам, права которых учитываются в реестре, возможность получать сообщение о проведении ОСА и иметь доступ к материалам ОСА в электронной форме по заявлению акционера?	Да	1	
5	Предусматривает ли устав Банка обязательное направление акционерам бюллетеней для голосования и право акционеров принять участие в ОСА путём заполнения и направления в Банк таких бюллетеней?	Да	1	
6	Предоставляется ли акционерам Банка возможность принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня ОСА удалённо с помощью электронных средств?	Да	1	
7	Предоставляется ли акционерам Банка 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?	Да	1	
8	Присутствуют ли на ОСА выдвинутые для избрания на соответствующем ОСА кандидаты в члены СД и ревизионной комиссии Банка?	Нет	-1	Рассмотреть возможность присутствия кандидатов в члены СД и ревизионной комиссии Банка в случае проведения ОСА в очном формате.
9	Утверждена ли СД формализованная дивидендная политика Банка (Положение о дивидендной политике)?	Да	1	

II.	Совет директоров			
10	Утверждено ли ОСА Положение о СД?	Да	1	
11	Осуществляет ли СД стратегическое управление деятельностью КО, в т.ч. определяет ли приоритетные направления развития КО на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели КО?	Да	1	
12	Утвержден ли СД внутренний документ, определяющий стратегию развития КО?	Да	1	
13	Формирует ли СД эффективные ИОУ, обеспечивающие реализацию утвержденной стратегии развития КО, и осуществляет ли контроль деятельности ИОУ?	Да	1	
14	Общий количественный состав СД соответствует масштабу деятельности Банка и обеспечивает возможность эффективного функционирования СД?	Да	1	
15	Количество независимых директоров (не связанных с Банком или с конкурирующей организацией) в составе СД обеспечивает возможность формирования объективной и беспристрастной оценки текущей ситуации в Банке, в т.ч. внесение существенного вклада в обсуждение и принятие решений по вопросам реализации стратегии, предотвращения и разрешения конфликта интересов в Банке, оценки деятельности исполнительного органа управления Банка и иным важным вопросам и задачам, стоящим перед Банком?	Да	1	
16	Предусмотрена ли в Банке процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения?	Нет	-1	Внести изменения в Положение о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье» Банк в части описания указанной процедуры.
17	Сбалансирован ли состав членов СД, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров?	Да	1	На заседаниях 17 марта (протокол № 563) и 6 июня 2023 года (протокол № 568) (до проведения Общих собраний акционеров) Совет директоров рассмотрел вопрос «Об утверждении заключения по результатам оценки кандидатов на должности членов Совета директоров, в том числе об оценке их соответствия критериям независимости». Заключение с приложением содержат выводы о сбалансированности

				состава Совета директоров Банка по квалификации, опыту, деловым качествам.
18	Формирует ли СД специализированные комитеты для осуществления предварительного и детального рассмотрения наиболее важных аспектов и вопросов деятельности КО в целях содействия эффективному выполнению СД своих функций?	Да	1	
19	Определяет ли СД принципы и подходы к организации систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, политику по вознаграждению членов СД, членов Исполнительных органов управления и иных ключевых сотрудников, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности КО?	Да	1	
20	Утверждает ли СД политику управления конфликтом интересов и обеспечивает ее эффективную реализацию, а также стратегию развития КО?	Да	1	
21	Обеспечивают ли состав СД, квалификация, опыт и деловая репутация членов СД в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов деятельности КО и принятие решений, отвечающих интересам КО?	Да	1	
22	Соответствует ли организация функционирования СД актуальным стандартам деятельности СД и обеспечивает ли эффективную работу СД?	Да	1	
23	Осуществляет ли Председатель СД руководство деятельностью СД, обеспечивает ли эффективное функционирование СД и выполнение СД своих функций?	Да	1	
III.	Исполнительные органы управления (далее - ИОУ)			
24	Обеспечивают ли ИОУ реализацию стратегии развития КО и утвержденных СД принципов и подходов (политик) по всем направлениям деятельности КО?	Да	1	
25	Обеспечивают ли ИОУ эффективную организацию текущего управления деятельностью КО?	Да	1	
26	Несут ли ИОУ ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность КО, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, соблюдения риск-аппетита, соблюдения требований действующего законодательства и	Да	1	

	нормативных актов Банка России?			
27	Содержат ли внутренние нормативные документы Банка требования к кандидатам в ИОУ, касающиеся их квалификации и опыта работы?	Да	1	
28	Информируют ли ИОУ СД на постоянной основе по вопросам деятельности КО, обеспечивая членов СД информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в т.ч. проведения контроля и оценки деятельности ИОУ?	Да	1	
29	Обеспечивают ли состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов ИОУ в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности КО и принятие решений?	Да	1	
IV.	Раскрытие информации			
30	Утверждена ли СД информационная политика Банка?	Да	1	
31	Соответствует ли утвержденная СД информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?	Да	1	
32	Предусматривает ли утвержденная СД информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, до заинтересованных лиц?	Да	1	
33	Есть ли у Банка сайт в сети Интернет?	Да	1	
34	Поддерживается ли на сайте Банка в сети Интернет специальная страница, на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий Банка, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация?	Да	1	
35	Раскрывает ли Банк годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с аудиторским заключением?	Нет	-	Не раскрывает на основании Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и Решения Правления ПАО АКБ «Приморье» от 23 января 2024 года (протокол № 4)

36	Публикует ли Банк годовой отчёт?	Да	1	
V.	Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит			
37	Утверждена ли СД политика в области управления рисками и внутреннего контроля?	Да	1	
38	Есть ли в Банке отдельное структурное подразделение по управлению рисками/лицо, выполняющее функции такого подразделения?	Да	1	
39	Проводится ли в Банке систематическая работа по выявлению, оценке и управлению рисками?	Да	1	
40	Приняты ли в Банке внутренние нормативные и методологические документы, регулирующие вопросы управления рисками, в том числе выявление, оценку и управление рисками?	Да	1	
41	Рассматривает ли СД (комитет по аудиту) отчёты о ключевых рисках и управлении ими на регулярной основе (не реже одного раза в 6 месяцев)?	Да	1	
42	Организует ли СД на ежегодной основе оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля?	Да	1	
43	Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями КО по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками?	Да	1	
44	Осуществляют ли ИОУ и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации внутреннего контроля?	Да	1	
45	Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам внутреннего контроля?	Да	1	
46	Создано ли в Банке отдельное структурное подразделение внутреннего аудита?	Да	1	
47	Организует ли СД осуществление функции внутреннего аудита, в т.ч. обеспечивает ли независимый статус внутреннего аудита в КО и использует ли результаты функционирования внутреннего аудита для целей эффективного управления деятельностью КО, в т.ч. в долгосрочной перспективе?	Да	1	
48	Формирует ли СД специализированный комитет по аудиту (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с осуществлением	Да	1	

	функций внутреннего аудита, консультирование СД, подготовку рекомендаций и предложений СД в части вопросов осуществления функции внутреннего аудита?			
49	Приняты ли в Банке внутренние нормативные и методологические документы, регулирующие вопросы внутреннего аудита?	Да	1	
50	Рассматривает ли СД (комитет по аудиту) отчёты о результатах внутренних аудиторских проверок и отчёты о мониторинге результатов устранения недостатков (не реже одного раза в квартал/полугодие)?	Да	1	
	<b>ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА</b>		<b>0,90</b>	
	<b>ВЫВОД:</b> В организации корпоративного управления Банка имеются отдельные недостатки, которые необходимо устранить в указанные сроки. Рекомендация СВА обратить внимание на вопросы с отрицательным ответом, принять меры к их исправлению.		Внимание	

На каждый ответ присваивается числовое значение:

"-1" нет;

"1" да.

"Оценки присваиваются исходя из среднего значения, рассчитываемого как среднее арифметическое числовых значений, присвоенных ответам на вопросы:

- ""Приемлемо"", если среднее значение превышает 0,95;

- ""Внимание"", если среднее значение находится в пределах от 0,5 до 0,95;

- ""Требуются меры"", если среднее значение менее 0,5."

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

Настоящий отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) на заседании от «22» марта 2024 года, протокол № 583.

Совет директоров подтверждает, что приведённые в настоящем отчёте данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2023 год.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	2	3	4	5
1.1	<b>Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом</b>			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	



	<p>материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем</p>	<p>(опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества).</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом</p>	<p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетном периоде, была включена в состав материалов к общему собранию.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями</p>	<p>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</p> <p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2	<p><b>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов</b></p>			

1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов).</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	<b>Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества</b>			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	<b>Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций</b>			

1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	<b>Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции</b>			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	<b>Совет директоров подотчетен акционерам общества</b>			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	<b>Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров</b>			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде в качестве самостоятельного вопроса повестки дня Совет директоров не анализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и не определял компетенции, необходимые Совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Вместе с тем при подготовке к проведению годового и внеочередного Общих собраний акционеров в 2023 году Совет директоров проанализировал состав кандидатов на должности членов Совета директоров Банка и пришёл к выводу, что опыт, образование, квалификация в юридической, экономической, финансовой областях выдвинутых акционерами кандидатов, в состав которых вошли два новых лица, для избрания на годовом и переизбрания на внеочередном Общих собраниях акционеров позволят им эффективно выполнять обязанности членов Совета директоров Банка.

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

2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Независимые директора в отчетном периоде не оценивали предварительно существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, и не представляли результаты такой оценки Совету директоров в связи с отсутствием существенных корпоративных действий в отчетном периоде.</p> <p>Разрабатываемый внутренний документ о правилах и процедурах, связанных с осуществлением Банком существенных корпоративных действий, будет содержать положения о необходимости проведения независимыми директорами предварительной оценки существенных корпоративных действий, связанных с возможным конфликтом интересов, с представлением результатов такой оценки Совету директоров.</p>

2.5	<b>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров</b>			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается критерий 1. Председатель Совета директоров Банка не является независимым директором. Действующий Председатель Совета директоров Банка имеет положительную репутацию, высокие профессиональные и коммуникативные способности в отношении как мажоритарного акционера, так и миноритариев, поэтому избирается Советом директоров на эту должность на протяжении более семи лет. Одновременно Совет директоров ежегодно единогласным решением избирает Заместителя Председателя Совета директоров Банка, который является независимым директором с индивидуальным мнением по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Эффективность работы Председателя Совета директоров в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы Совета директоров в отчетном периоде не оценивалась в связи с тем, что внутренний документ, определяющий процедуру оценки эффективности работы Совета директоров, в том числе, описание процедуры оценки эффективности работы Председателя Совета директоров и членов Совета директоров, в настоящее время разрабатывается и после его обсуждения будет вынесен для утверждения на заседание Совета директоров. Планируемый срок утверждения документа: 2024 год.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.6	<b>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности</b>			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается критерий 3.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 5 раздела 4 Положения о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье» Совет директоров вправе установить процедуру и предусмотреть соответствующий бюджет, в соответствии с которым у членов Совета директоров была бы возможность за счёт Банка обращаться за профессиональными консультациями по вопросам, связанным с компетенцией Совета директоров.</p> <p>В настоящее время разработан проект внутреннего документа, предусматривающего установление указанной процедуры, который находится на согласовании.</p>
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.</p> <p>2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	<b>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров</b>			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Уставом Банка не предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании Совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров. Однако, на практике решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, принимаются Советом директоров фактическим большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.
2.8	<b>Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества</b>			

2.8.1	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров</p>	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.  2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.  3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.  4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдаются критерии 1, 2 и 4.  В 2023 году по единогласному решению Совет директоров сформировал Комитет по аудиту, состоящий из 1 независимого директора и 2 директоров, не являющихся независимыми, но имеющими опыт взаимодействия с акционерами, исполнительными органами Банка, в том числе с подразделением, осуществляющим внутренний аудит в Банке. Председатель Комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности, занимая должность главного бухгалтера в крупной корпорации.  В течение отчетного периода заседания Комитета по аудиту не проводились в связи с рассмотрением вопросов, относящихся к его компетенции, на заседаниях Совета директоров Банка. Члены данного Комитета приняли участие в более 80% заседаний Совета директоров, проведенных в 2023 году, в том числе в заседаниях, на которых рассматривались вопросы, относящиеся к компетенции Комитета по аудиту.  В 2023 году Банк разработал проект Положения о Комитете по аудиту, информации и отношениям с акционерами, приведя его в соответствие с требованиями действующего законодательства, в котором в том числе определены задачи Комитета, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.  Проект документа в настоящее время проходит процедуру согласования.</p>
-------	---	--	--	--



2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.  2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.  3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая, в том числе, задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается критерий 3.  В 2023 году Банк разработал проект Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям, приведя его в соответствие с требованиями действующего законодательства, в котором в том числе определены задачи комитета, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.  Проект документа в настоящее время проходит процедуру согласования.</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.  2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.  3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается критерий 2.  В 2023 году Банк разработал проект Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям, приведя его в соответствие с требованиями действующего законодательства, в котором в том числе определены задачи комитета, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.  Проект документа в настоящее время проходит процедуру согласования.</p>

2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В 2023 году Совет директоров Банка не рассматривал вопрос о соответствии структуры Совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков Банка. Существенных изменений в масштабе, характере, целях деятельности Банка в отчётном периоде не произошло, действующий состав Совета директоров в полной мере соответствует масштабу, характеру, целям деятельности, потребностям и профилю рисков Банка. Вопрос о соответствии структуры Совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков Банка планируется вынести на рассмотрение Совета директоров в 2024 году.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не выполняется критерий 2. Проекты внутренних документов (политик) общества, в которых предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета, в настоящее время проходят процедуру согласования.

2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В течение 2023 года председатели Комитетов не отчитывались перед Советом директоров о работе Комитетов, так как заседания Комитетов не проводились. Вопросы, относящиеся к компетенции Комитетов, рассматривались на заседаниях Совета директоров Банка.</p> <p>В 2024 году для предварительного обсуждения вопросы, относящиеся к компетенции Комитетов, рассматриваются на заседаниях Комитетов. В течение отчетного периода председатели Комитетов представляют отчеты о работе Комитетов Совету директоров Банка.</p>
2.9	<b>Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров</b>			

2.9.1	<p>Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена</p>	<p>1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров.  2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом.  3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не выполняются критерии 1, 2.  Оценка (самооценка) качества корпоративного управления в Банке, проведенная в отчетном периоде Службой внутреннего аудита, включала оценку качества работы Совета директоров в целом, но не включала оценку работы комитетов (заседания комитетов не проводились) и индивидуальную оценку каждого члена Совета директоров. Индивидуальная оценка члена Совета директоров выражается в результате работы Банка за 2023 год, прибыль от деятельности которого позволяет Совету директоров рассмотреть вопрос о рекомендациях годовому общему собранию акционеров по выплате дивидендов акционерам Банка.  В отчетном году Совет директоров рассмотрел Заключение Службы внутреннего аудита Банка «Об оценке надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО АКБ «Приморье» за 2022 год» и единогласным решением принял к сведению информацию и результаты, изложенные в Заключении.  Внутренний документ, определяющий процедуру проведения оценки (самооценки) качества работы Совета директоров, его комитетов, индивидуальную оценку каждого члена Совета директоров в настоящее время разрабатывается. Планируемый срок утверждения документа: 2024 год.</p>
-------	--	--	--	--

2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров в течение трёх последних отчётных периодов Банк не привлекал внешнюю организацию (консультанта). Оценку эффективности корпоративного управления в Банке проводит Служба внутреннего аудита, результаты которой отражены в Заключении Службы внутреннего аудита «Об оценке надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО АКБ «Приморье» за 2022 год». Привлечение внешней организации для оценки работы Совета директоров возможно по решению Совета директоров Банка, т. к. смета расходов на проведение независимой оценки качества работы Совета директоров утверждается Советом директоров Банка.
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о корпоративном секретаре Банком не разрабатывалось в связи с отсутствием в штатном расписании Банка должности корпоративного секретаря. В этой связи информация о корпоративном секретаре не представлена на сайте Банка и в годовом отчёте. Функции корпоративного секретаря выполняет Секретарь Совета директоров, обладающий знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, а также безупречной репутацией, ежегодно назначаемый Советом директоров Банка единогласным решением. С учётом незначительного количества акционеров Банка, зарегистрированных в реестре, число которых около 20, владеющих более чем 99% акций Банка, в ближайшие 3 года введение должности корпоративного секретаря в Банке не планируется.

3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения.</p> <p>3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	С учётом объяснения отклонения от критерия оценки соблюдения принципа корпоративного управления, изложенного в п. 3.1.1 настоящего Отчёта о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
4.1	<b>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению</b>			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям не рассматривал политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику её (их) внедрения, не осуществлял оценку их эффективности и прозрачности и не представлял соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).  В течение отчетного периода вопросы, относящиеся к компетенции комитета по вознаграждениям, рассматривались Советом директоров, а именно:  - о вознаграждении ключевого персонала Банка и об изменении (увеличении) фонда оплаты труда на 2023 год;  - о предложении Службы внутреннего контроля по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, с целью их соответствия Стратегии ПАО АКБ «Приморье» (скорректированной) в рамках Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И;  - о результатах независимой оценки системы оплаты труда Банка, проведенной аудиторской организацией Юникон АО, по состоянию на 01.01.2023;  - о рассмотрении отчёта по мониторингу системы оплаты труда в ПАО АКБ «Приморье» по состоянию на 01.07.2023 и результатов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И.</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	<b>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров</b>			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членом совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членом совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	<b>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата</b>			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которые несет общество, с тем, чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	1. В случае если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	<b>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей</b>			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	<b>Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита</b>			

5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	<b>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц</b>			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не выполняется критерий 3. Контролирующее Банк физическое лицо не предоставляло в Банк меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении корпоративного управления в Банке. Вместе с тем в течение 2023 года Совет директоров, 4 члена которого избраны на внеочередном Общем собрании акционеров по предложению контролирующего Банк лица, ввёл в состав Правления Банка новое лицо, а также рассмотрел другие вопросы, связанные с корпоративным управлением в Банке.</p> <p>Контролирующее лицо Банка через избранных по его предложению членов Совета директоров владеет актуальной информацией о деятельности Банка, и его планы соответствуют принимаемым органами управления Банка решениям.</p> <p>В 2024 году Банк обратится к контролируемому лицу с просьбой предоставить меморандум относительно его планов в отношении корпоративного управления в Банке.</p>
6.2	<b>Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</b>			

6.2.1	<p>Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных</p>	<p>1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается критерий 3. Раскрытие информации в течение отчетного года не осуществлялось на иностранном языке, поскольку иностранные акционеры, владеющие существенным количеством акций общества, знают русский язык.</p>
-------	---	---	--	---

6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством</p>	<p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не выполняется критерий 4.</p> <p>Банк не раскрывает нефинансовый отчет в форме отдельного документа - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением Годового отчета ПАО АКБ «Приморье» за 2022 год, в состав которого включена нефинансовая информация.</p>
-------	--	---	--	---

6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не выполняется критерий 1. Годовой отчет Банка за 2022 год не содержит информацию о результатах оценки Комитетом по аудиту, информации и отношениям с акционерами эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. Вместе с тем утверждение Советом директоров в отчетном году планов проведения проверок Службы внутреннего аудита на 2-е полугодие 2023 г. и 1-е полугодие 2024 г. (протокол от 09.02.2024 № 580), а также отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2-е полугодие 2022 года и 1-е полугодие 2023 года подтверждают эффективность проведения внутреннего аудита и одновременно исполнение Советом директоров своих обязанностей, связанных с его ролью в организации эффективной системы внутреннего контроля в Банке. Также Совет директоров Банка на протяжении более 5 лет рекомендовал годовому Общему собранию акционеров утвердить в качестве независимой аудиторской организации одну и ту же компанию, как одну из крупнейших российских аудиторских компаний, имеющую высокий рейтинг, предоставляющую высокое качество аудиторских услуг. Вопрос об оценке эффективности проведения внешнего аудита будет вынесен на рассмотрение Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами в 2024 году. Результаты такой оценки будут включены в годовой отчет за 2024 год.</p>
6.3	<p><b>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности</b></p>			



6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	<p>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</p> <p>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Подконтрольных Банку организаций нет.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	<p>1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1	<b>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</b>			

7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Банке не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения Советом директоров, поскольку ни один из независимых директоров не голосовал «против» одобрения сделок с недвижимым имуществом Банка, которые отнесены Уставом Банка к существенным корпоративным действиям. При необходимости рассмотрения вопросов, связанных с иными существенными корпоративными действиями, отнесённых Уставом Банка к компетенции Совета директоров, в процессе их обсуждения будет учтена позиция каждого члена Совета директоров, в том числе независимого директора. При очередном внесении изменений в Положение о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье» Банк предусмотрит описание указанной процедуры.</p>

7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества.</p> <p>При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.2	<p><b>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</b></p>			
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий</p>	<p>1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества</p>	<p>1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается.</p> <p>Во внутренних документах Банка не определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка. Также внутренними документами Банка не предусмотрено, что при отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, в сделках Банка, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.</p> <p>Вместе с тем Банк соблюдает требования законодательства о признании лиц заинтересованными в сделках Банка. На постоянной основе Банк ведёт список лиц, которые могут быть стороной в сделке и/или в пользу которых может быть заключена сделка с заинтересованностью в соответствии с внутренним документом «Порядок совершения ПАО АКБ «Приморье» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность» от 15.10.2020 № 207-ОБ (в ред. изм. № 1 от 21.01.2021 г.).</p> <p>В 2024 году Банк планирует вынести на рассмотрение Совета директоров проекты изменений во внутренние документы, предусматривающие отражение вопросов данного критерия.</p>
-------	--	--	--	---