

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

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием акционеров

ОАО АКБ «Приморье»

«28» июня 2013 г.

Протокол № 38 от «01» июля 2013 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров

ОАО АКБ «Приморье»

« 07 » июня 2013 г.

Протокол № 342 от « 07 » июня 2013 г.

Председатель Совета директоров

_____ / Масловский В.К./

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО АКБ «Приморье»
по результатам работы за 2012 год**

**Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете ОАО АКБ
«Приморье» по результатам работы за 2012 год, подтверждаю.**

**Председатель ревизионной комиссии
ОАО АКБ «Приморье»**

А.А. Пономаренко

Председатель Правления

С.А. Богдан

Главный бухгалтер

А.А. Ковтанюк

**Владивосток
2013**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Обращение Председателя Совета директоров	3
2.	Положение Банка в отрасли	3
3.	Приоритетные направления деятельности Банка	5
4.	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности	7
	4.1. Корпоративный бизнес	7
	4.2. Розничный бизнес	7
	4.3. Операции на финансовых рынках	8
	4.4. Кадровая политика	8
5.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов	10
6.	Перспективы развития Банка	10
7.	Состояние чистых активов Банка	11
8.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	12
9.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	13
	Кредитный риск	14
	Риск ликвидности	17
	Рыночный и фондовый риски	17
	Валютный риск	17
	Процентный риск	18
	Операционный риск	18
	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
	Правовой риск	19
	Стратегический риск	20
10.	Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в отчетном году	21
11.	Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в отчетном году	21
12.	Структура акционерного капитала Банка	23
13.	Структура органов управления Банка	23
	13.1. Состав Совета директоров Банка	23
	13.2. Состав Правления Банка	26
14.	Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в течение 2012 года	28
15.	Характеристика системы внутреннего контроля Банка	28
16.	Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного поведения	29
17.	Общие принципы построения взаимоотношений с персоналом Банка	30
18.	Дополнительная информация для акционеров	32
	Приложение 1 Годовая бухгалтерская отчетность ОАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с РПБУ, за 2012 год и аудиторское заключение	34
	Приложение 2 Годовая финансовая отчетность ОАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с МСФО, за 2012 год и аудиторское заключение	64
	Приложение 3 Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения	101

1. Обращение Председателя Совета директоров

Уважаемые акционеры!

Представляя Вашему вниманию годовой отчет ОАО АКБ «Приморье» по результатам работы за 2012 год, являющегося одним из лидирующих банков Приморья, хотел бы отметить, что менеджмент Банка выполнил поставленные перед ним задачи по росту доходов и повышению эффективности работы.

Прошедший год можно охарактеризовать как год экономического роста в стране, что стало результатом последовательных антикризисных действий государства, направленных на сохранение стабильности бюджетной и финансовой систем, поддержку наиболее пострадавших от кризиса отраслей экономики.

В качестве основных достижений Банка в прошедшем году я могу выделить:

1. Сохранение Банком лидерства по количеству зарплатных проектов в Приморском крае, благодаря собственному процессинговому центру, гибкой тарифной политике и наличию современных комплексных предложений.

2. Увеличение доли розничных операций за счет продолжения активной диверсификации бизнеса. Прирост клиентской базы, расширение продуктовой линейки и значительный прирост количества проданных розничных продуктов в расчете на одного клиента.

3. Значительный рост депозитного портфеля за счет сбалансированности и продуманных характеристик депозитной линейки, а также за счет запуска акционного продукта по вкладам в честь 18-летия Банка с повышенной процентной ставкой.

Полагаю, что команда менеджеров и коллектив ОАО АКБ «Приморье» и в текущем году успешно справятся с поставленными задачами сохранения и укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг города Владивостока и Приморского края.

В.К. Масловский
Председатель Совета директоров
ОАО АКБ «Приморье»

2. Положение Банка в отрасли

ОАО АКБ «Приморье» осуществляет свою деятельность более восемнадцати лет.

В своей деятельности Банк ориентируется на работу с реальным сектором экономики, вкладывая средства в развитие промышленности, транспорта, связи, строительства. Большое внимание Банк уделяет развитию организаций – участников внешнеэкономической деятельности, предприятий энергетики, лесной, горнодобывающей и рыбной промышленности.

Также Банк оказывает полный спектр услуг частным лицам: вклады в рублях и иностранной валюте, денежные переводы, пластиковые карты Visa, прием платежей, операции на рынке ценных бумаг и другие.

ОАО АКБ «Приморье» расширяет возможности своих пластиковых карт и банкоматов. Так, системы SMS и E-mail-информирования позволяют отслеживать операции по пластиковой карте, оперативно получать информацию о поступлениях на карточный счет, контролировать остаток денежных средств на карте. Банк активно развивает сеть платежных терминалов, с помощью которых клиенты могут произвести оплату коммунальных платежей, гашение кредитов и займов, оплату кабельного телевидения, услуг страхования и сотовой связи. Осуществляются денежные переводы в системах МИГОМ, ЗОЛОТАЯ КОРОНА.

В прошедшем 2012 году Банк запустил проект бесконтактного совершения платежей «Мой дельфин», а также кобрендовую карту «Мой Дельфин+ Три Кота», обеспечивающую скидки в магазинах с одноименной сетью гипермаркетов. Банк обеспечил возможность получения и оплаты государственных услуг в инфоматах, установленных администрацией Приморского края.

На протяжении всей своей деятельности Банк уделяет большое внимание сдерживанию роста расходов, их обоснованности, изысканию наиболее передовых и экономичных технологий, согласованности темпов роста доходов и финансирования затрат на развитие и расширение банковского бизнеса. Результатом этой работы является устойчивая прибыльность Банка при постоянных плановых затратах на создание новых технологий, автоматизацию, повышение безопасности.

Деятельность Банка в 2012 году, направленная на эффективное развитие бизнеса и повышение качества оказываемых услуг, позволила укрепить позиции на рынке финансовых услуг Приморского края. Политика Банка носит взвешенный характер по отношению к рискам, связанным с деятельностью банка, и направлена на их минимизацию.

Динамику основных финансовых показателей деятельности Банка за отчетный 2012 год можно охарактеризовать следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Абсолютный прирост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России), тыс. руб.	2 546 232	2 370 647	175 585	7,4%
Валюта баланса, тыс. руб.	24 190 010	24 890 252	-700 242	-2,8%
Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	12 748 747	9 719 517	3 029 230	31,2%
Средства клиентов, тыс. руб.	17 595 073	16 313 944	1 281 129	7,9%
- в том числе средства физических лиц	12 043 493	7 944 766	4 098 727	51,6%
Чистая прибыль, тыс. руб.	382 468	870 351	-487 883	-56,1%

В 2012 году основные показатели деятельности ОАО АКБ «Приморье» демонстрируют положительную динамику развития. Так, капитал банка за 2012 год вырос на 7,4% и составил на 01.01.2013 2 546 232 тыс. руб. Чистая прибыль на 01.01.2013 составила 382 468 тыс. руб., чистые активы составили 24 190 010 тыс. руб.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по кредитованию и операции, совершенные Банком на рынке ценных бумаг. И кредиты, и ценные бумаги составляют наибольший удельный вес в валюте баланса по активу, и составляют, соответственно:

12 748 747 тыс. руб. (кредиты) или 52,7% и 7 766 163 тыс. руб. (ценные бумаги) или 32,1% за 2012 год.

По данным за 2011 год кредиты составили 9 719 517 тыс. руб. или 39,0%, ценные бумаги – 11 769 176 тыс. руб. или 47,3%.

Доходы по предоставленным кредитам клиентам (некредитным организациям) за 2012 год составили 1 341 459 тыс. руб., за 2011 год – 1 140 088 тыс. руб. Доходы увеличились на 201 371 тыс. руб.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги и чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2012 год составили 781 632 тыс. руб., за 2011 год – 884 802 тыс. руб. Доходы уменьшились на 103 170 тыс. руб.

Главными конкурентами Банка по основным видам деятельности являются ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», ОАО «Дальневосточный банк», ОАО «Сбербанк России», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО Банк «ВТБ».

Конкурентными преимуществами ОАО АКБ «Приморье» являются:

1. Оперативное принятие решений о предоставлении услуг кредитования и изменении условий обслуживания (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование). Головное отделение Банка и его дополнительные офисы расположены на территории одного региона – Приморского края, что обеспечивает знание специфики местного рынка и гибкость при поиске взаимовыгодных форм и видов сотрудничества с клиентами.

2. Постоянно растущая сеть банкоматов и терминалов на территории Владивостока и Приморья, что позволяет охватить большой объем клиентов Банка.

3. Многофункциональность банкоматов, улучшающая потребительские свойства, повышает привлекательность карт, эмитируемых Банком.

4. Наличие собственного процессингового центра, позволяющего выпускать пластиковые карты в срок от одного дня.

5. Развитие уникальных для Приморского края проектов (кобрендовые карты, бесконтактная смарт-карта «Мой дельфин»).

6. Размер собственных средств позволяет предоставлять кредитные продукты крупным предприятиям и осуществлять финансирование долгосрочных проектов.

7. Информационная прозрачность и финансовая стабильность Банка позволяют привлекать кредитные средства и поручительства иностранных банков для сопровождения сделок.

8. Внедрение новых технологий, адаптированных к локальному рынку, а также высокий профессионализм персонала и качество обслуживания клиентов.

В ноябре 2012 года «Рейтинговое агентство «АК&М» подтвердило присвоенный в 2011 году ОАО АКБ «Приморье» кредитный рейтинг «А» со стабильным прогнозом по национальной шкале.

Рейтинг характеризует Банк как общество с высоким уровнем надежности, низким риском несвоевременного выполнения обязательств и минимальной вероятностью реструктуризации долга или его части.

Приведенные в настоящем разделе годового отчета показатели рассчитаны по данным бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества за 2012 год заверена независимой национальной аудиторской компанией ЗАО «БДО», входящей в состав международной сети BDO.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «Приморье» за 2012 год со всеми необходимыми пояснениями приведена в Приложениях 1, 2 к годовому отчету.

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Стратегической целью ОАО АКБ «Приморье» является дальнейшее укрепление лидирующих позиций на рынке банковских услуг Приморского края за счет реализации собственной концепции развития.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является продолжение политики делового сотрудничества с предприятиями реального сектора экономики Приморского края, оказание всемерного содействия развитию бизнеса клиентов во всех отраслях экономики края, а также активное сотрудничество с государственными органами управления в интересах дальнейшего социально-экономического развития региона.

Банк планирует активно сотрудничать с предприятиями рыбной отрасли, лесозаготовительной, деревообрабатывающей, горнорудной промышленности, предприятиями военно-промышленного комплекса и транспорта.

ОАО АКБ «Приморье» как региональный универсальный банк не может не учитывать особую роль, которую играют и будут играть международные связи для всего народно-хозяйственного комплекса края и дальневосточного региона в целом. Поэтому, наряду с определением приоритетных отраслей, Банк выделяет в качестве стратегически значимого направления деятельности обслуживание участников внешнеэкономической деятельности. В частности, одной из основных задач является дальнейшее развитие связей с Китайской Народной Республикой.

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

- кредитование экспортно-ориентированных и импортозамещающих производств;
- развитие кредитных операций с розничными клиентами;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Основная задача для Банка – стать маркетингоориентированным банком, готовым предоставить своим клиентам широчайший спектр услуг и консультаций на самом высоком уровне. Поэтому при работе с крупными клиентами Банк будет и в дальнейшем совершенствовать систему индивидуального обслуживания, включающую:

- предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхования 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 Банка в сфере обслуживания частных клиентов и расчетов с применением пластиковых карт направлена на создание на самом современном уровне технологий и сервиса системы комплексного обслуживания клиентов. Предлагая своим клиентам стандартные и разрабатывая новые виды банковских продуктов, Банк и в дальнейшем будет ориентироваться на все группы клиентов-частных лиц.

В качестве приоритетных направлений развития ОАО АКБ «Приморье» в 2013 году рассматриваются также увеличение доли комиссионных (непроцентных) доходов, рост продаж розничных продуктов и повышение рентабельности каждого клиента за счет предоставления ему максимально полного комплекса услуг.

Географическая специфичность региона, близость крупнейших международных финансовых центров и значительная доля трансграничных операций диктуют необходимость строгого соответствия стандартам международного банкинга. В этой связи Банк 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.

Достижение высокого качества и доступности банковских услуг является одной из приоритетных задач при формировании сильной рыночной позиции Банка.

Таким образом, ОАО АКБ «Приморье» исходит из того, что качество банковского сервиса, которое включает в себя высокую квалификацию специалистов, комфортабельность офисов и качество банковских услуг – одна из базисных составляющих стабильного и успешного развития Банка.

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

4.1. Корпоративный бизнес

Основной задачей Банка в области кредитования в 2012 году стало увеличение объема кредитного портфеля в связи с возобновлением роста экономики. Банк продолжал осуществлять инвестиционную поддержку жилищного строительства и компаний, обеспечивающих удовлетворение самых необходимых жизненных потребностей населения и способствующих развитию Приморского края.

В 2012 году кредитные операции были сосредоточены в основном в корпоративном секторе. Доля кредитов, выданных государственным учреждениям и предприятиям различных форм собственности (без учета межбанковского кредитования), составляет около 88% от общего объема заимствований клиентов.

При работе с корпоративными клиентами Банк активно использует современные инструменты дистанционного обслуживания.

За прошедший год количество организаций, обслуживающихся в ОАО АКБ «Приморье» на зарплатных проектах, увеличилось на 9% и на 1 января 2013 года достигло 1 344. Благодаря собственному процессинговому центру, гибкой тарифной политике и наличию современных комплексных предложений, ОАО АКБ «Приморье» по-прежнему является лидером по количеству зарплатных проектов в Приморском крае.

4.2. Розничный бизнес

В течение 2012 года активно продолжилась диверсификация бизнеса для увеличения доли розничных операций. Отчетный период был отмечен приростом клиентской базы, расширением продуктовой линейки и значительным приростом количества проданных розничных продуктов на одного Клиента.

В апреле 2012 года был запущен проект по внедрению бесконтактной системы оплаты «Мой Дельфин», в рамках которого были выпущены бесконтактные карты, позволяющие клиентам производить оплату проезда в автобусе, оплату коммунальных платежей, мобильной связи и многих других услуг через терминалы «Дельфин», а также получать скидки при расчете за товары в некоторых магазинах города Владивостока.

В июле прошлого года был запущен новый продукт «Кредитная карта с расширением грейс-периода до 50 дней». Во второй половине 2012 года наблюдается резкое увеличение объемов выдач кредитных карт, начало которому положило введение системы планирования продаж среди специалистов дополнительных офисов и бизнес-подразделений Банка. Темп прироста количества проданных кредитных карт с момента внедрения системы планирования продаж составил более 70%. В декабре 2012 года был запущен проект стимулирования клиентов на активное использование кредитных карт. Так, при оплате покупок в сети партнеров кредитной картой клиенты получили возможность воспользоваться скидкой до 25% от суммы покупки. Выполнение всех вышеуказанных мероприятий позволило увеличить количество владельцев кредитных карт Банка до 7000 за второе полугодие 2012 года.

В октябре 2012 года был произведен перевод обслуживания клиентов, оплачивающих коммунальные услуги, из касс Банка в платежные терминалы, расположенные в специализированных зонах самообслуживания Банка, большинство из которых работают 24 часа в сутки. Кроме этого, Банк учел все интересы клиентов, и любой посетитель, особенно пенсионного возраста или не обладающий навыками оплаты платежей в терминалах, смог воспользоваться помощью профессионально обученных консультантов в офисах Банка (заменивших собой кассовых работников), которые обучают оплате в терминалах или просто

проводят платежи за Клиента. Перевод платежей на оплату в терминале обеспечил значительное увеличение скорости обслуживания при соблюдении высоких стандартов качества, что обеспечило приток новых Клиентов, оплачивающих услуги через ОАО АКБ «Приморье».

В течение 2012 года продолжалось активное развитие Кобрендовых проектов: TYSACARD и VLADMAMA. В течение 2012 года были привлечены новые партнеры, на конец года их количество составило порядка 180 против 100 на начало 2012 года. Благодаря расширению перечня партнеров и активному планированию продаж, значительно увеличился объем продаваемых кобрендовых карт.

В 2012 году значительно был увеличен депозитный портфель за счет сбалансированности и продуманных характеристик депозитной линейки, а также за счет запуска акционного продукта по вкладам в честь 18-летия Банка с повышенной процентной ставкой. Все вклады Банка являются пополняемыми без ограничений по сумме и количеству дополнительных взносов, многие вклады предусматривают возможность выбора способа получения дохода: с капитализацией, ежемесячно на текущий или карточный счет, а также по окончании срока вклада.

В ноябре 2012 года запущена новая услуга для клиентов, совершающих покупку недвижимости – «аккредитивный расчет за покупаемую квартиру». Данная услуга по стоимости сопоставима со стоимостью сейфовой ячейки (активно применяющейся при расчете за недвижимость), но при этом гарантирует обеим сторонам безопасность сделки и сохранность денег, а также проверку подлинности денежных средств.

ОАО АКБ «Приморье» в 2012 году продолжил активно развивать автоматизированную сеть, увеличив количество банкоматов, платежных терминалов с функцией приема пластиковых карт и терминалов «Мой Дельфин». В декабре 2012 года Банк вступил в «объединенную расчетную систему», что позволило клиентам Банка пользоваться на льготных условиях услугами банкоматной сети участников системы, насчитывающей более 20000 устройств на всей территории Российской Федерации.

В течение года Банк улучшал условия банковских переводов денежных средств со счета и без открытия счета в рублях по территории России.

4.3. Операции на финансовых рынках

ОАО АКБ «Приморье» является одним из ведущих операторов валютного рынка Дальнего Востока, осуществляя операции с основными иностранными валютами на внутреннем и международном рынках.

Деятельность Банка на фондовом рынке в 2012 году была сосредоточена в долговом сегменте российского фондового рынка, преимущественно в секторе государственных облигаций. Объем портфеля ценных бумаг на 01.01.2013 составил 7 766 163 тыс. руб. Доля государственных облигаций (ОФЗ) составила 63%. На корпоративные и муниципальные облигации в структуре портфеля приходится 27%, еврооблигации составили 10%. Согласно политике Банка все облигации в портфеле являются краткосрочными (со сроком погашения до 3-х лет) и входят в ломбардный список Банка России. Таким образом, был сформирован высоконадежный портфель, способный обеспечить высокий уровень ликвидности вложений Банка, а также приемлемую для данной дюрации доходность при наименьшем уровне риска.

4.4. Кадровая политика

В 2012 году в работе с персоналом принцип «качества обслуживания» стал ключевым, что положительно отразилось на общих результатах работы Банка. Организованные на постоянной основе тренинговые программы, а также работа по определению уровня качества

обслуживания клиентов, в частности, для персонала фронт-офисов Банка, были ориентированы именно на этот принцип.

Сотрудники Банка проходили обязательное запланированное и дополнительное профессиональное обучение в Приморском крае и за его пределами, включая «он-лайн» семинары.

В прошедшем году Банк активно сотрудничал с вузами Приморского края в рамках привлечения молодых специалистов для прохождения производственной практики, в том числе с последующим трудоустройством в Банк.

Внутрикорпоративные мероприятия Банка занимают важное место в работе с персоналом. Коллективный труд и совместный отдых объединяют сотрудников различных подразделений Банка, позволяют находить новые пути для взаимодействия и сотрудничества. В 2012 году организовывались мероприятия для детей сотрудников, корпоративные праздники с участием специалистов Банка.

Подводя итог работе Совета директоров ОАО АКБ «Приморье» в 2012 году, можно отметить, что за год было проведено 32 заседания Совета директоров, а наиболее важными решениями, существенно повлиявшими на деятельность общества в отчетном году, являются:

1. Решения, связанные с подготовкой и проведением Общего годового собрания акционеров.

2. Решения, связанные с деятельностью исполнительных и контрольных органов управления Банка (в том числе регулярное заслушивание отчетов членов Правления о результатах деятельности Банка).

3. Решения, определяющие финансово-экономическую политику Банка (утверждение контрольных показателей бюджета, бизнес-планов, политики Банка по финансированию оборотных средств (кредитной политики), инвестиционной программы и планов развития общества).

4. Решения, связанные с деятельностью кадровой службы Банка и управления персоналом.

Совет директоров оценивает итоги развития ОАО АКБ «Приморье» по приоритетным направлениям его деятельности в 2012 году как в целом успешные. Этот период своей деятельности Банк завершил с прибылью в размере 382 468 тыс. руб.

Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ Совету директоров отводится наиболее важная роль в обеспечении прав акционеров, в формировании и реализации стратегии развития Банка, а также в обеспечении его успешной финансово - хозяйственной деятельности.

Вся деятельность Совета директоров в отчетном году остается прозрачной для акционеров, поскольку все протоколы заседаний Совета директоров доступны любому акционеру общества по его запросу.

Деятельность Совета директоров была организована в соответствии с утвержденным планом работы, исполнение решений регулярно контролировалось. Неисполненных решений за отчетный период нет.

Давая оценку работы членам Совета директоров Банка, хотелось бы отметить, что все они при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Банка, добросовестно и разумно, принимали активное участие во всех его заседаниях, которые проходили при более 70% явке.

В последующие годы Совет директоров будет уделять первостепенное внимание вопросам улучшения качества корпоративного управления, повышения прибыльности банковской деятельности, а так же устойчивой, надежной и конкурентоспособной политике на важнейших направлениях банковской деятельности.

5. Информация об объёме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса *	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	795,512	Гкал	1 628,3
Электрическая энергия	1 925 600 **	кВт*ч	6 605,1
Бензин автомобильный	93 815,12	литр	6 136,9 ***
Топливо дизельное	111 026,43	литр	

* Примечание: иные виды энергетических ресурсов, кроме указанных в таблице, в отчетном году Банком не использовались.

** Уменьшение потребления электроэнергии в 2012 году по сравнению с 2011 годом достигнуто путем отключения кондиционеров в зимнее время, кроме серверных и клиентских зон, а также внедрением энергосберегающих технологий (замена ламп, светильников на энергосберегающие модели).

*** В бухгалтерском учете Банка объем потребления бензина автомобильного и топлива дизельного в денежном выражении отражается на одном лицевом счете как учет расходов Банка на горюче-смазочные материалы (ГСМ).

6. Перспективы развития Банка

В 2013 году продолжится работа по развитию бесконтактной предоплаченной карты «Мой дельфин». С помощью этой неименной платежной карты клиенты могут расплачиваться за проезд в общественном транспорте и оплачивать покупки в магазинах, аптеках и заведениях общественного питания. Запланирована установка терминалов «Мой дельфин» в школьных столовых. До конца года планируется активировать не менее 120 000 карт, которые будут постоянно использоваться их держателями для оплаты проезда в общественном транспорте.

ОАО АКБ «Приморье» намерен сохранить лидерство в обслуживании зарплатных проектов организаций Приморского края и наращивать объемы выпуска индивидуальных пластиковых карт. Продолжится работа по развитию кобрендовых проектов TYSACARD и VMCARD и по созданию новых карточных продуктов, ориентированных на определенные целевые аудитории, и обеспечивающих дополнительные преимущества для своих владельцев, с целью укрепления позиций на приморском рынке пластиковых карт. Кроме того, в 2013 году клиентам будет выдаваться пластиковая карта TYSACARD с новым 3D – дизайном.

Планируется усилить работу в розничном направлении путем расширения дистрибуции за счет автоматизированных устройств самообслуживания, в том числе в рамках программы развития банкоматной и терминальной сети Банка, а также за счет систем дистанционного обслуживания «Телебанк» и «Телекард». Это позволяет вывести операции по переводу средств в адрес поставщиков услуг и по пополнению текущих, карточных и вкладных счетов в он-лайн-каналы и разгрузить отделения Банка, повышает качество обслуживания клиентов, делает банковские услуги более доступными. Еще одним важным шагом на пути к уменьшению времени ожидания клиентов и сокращению издержек является проект модернизации кассового обслуживания. Кроме того, в III-IV кварталах 2013 года будет открыт новый дополнительный офис в г. Находка.

Основной задачей Банка в области кредитования в 2013 году является сохранение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и

диверсификации кредитных рисков. В сфере кредитования физических лиц основной упор будет сделан на предложение клиентам-сотрудникам предприятий, обслуживающихся в Банке на зарплатных проектах, кредитных карт. Кредитную карту каждый сможет оформить бесплатно – комиссия за годовое обслуживание и ежемесячная абонентская плата будут взиматься только в случае совершения по карте операций.

Краткосрочное кредитование корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте на срок до полутора лет будет ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах. Снижение кредитных рисков будет достигаться за счет диверсификации кредитного портфеля и улучшения качества обеспечения. Получит дальнейшее развитие кредитование предприятий на формирование обеспечения заявок на участие в аукционах и конкурсах, на подписание государственных контрактов, а также предоставление гарантий на обеспечение исполнения государственных контрактов.

В результате принимаемых мер планируется рост клиентской базы, поддержание сбалансированного и диверсифицированного портфеля активов, рост размера и доли комиссионных доходов, увеличение обслуживаемых объемов переводов населения и денежных потоков корпоративных клиентов, а также формирование в сознании потребителя устойчивой ассоциации наименования Банка - ОАО АКБ «Приморье» с надежностью, стабильностью, высокотехнологичностью и высоким уровнем обслуживания.

Утвержденная в настоящее время стратегия развития ОАО АКБ «Приморье» на 2011 – 2015 годы включает в себя достижение следующих финансово-экономических показателей:

- а) увеличение активов Банка (до 2016 года) на 188% (в среднем на 22% в год);
- б) поддержание рентабельности средних активов на уровне не ниже 2,51%;
- в) достижение (к 2016 году) отношения кредитного портфеля розничного направления Банка к кредитному портфелю корпоративного направления Банка до 14%;
- г) не превышение уровня просроченной задолженности 5% от кредитного портфеля Банка;
- д) не снижение уровня непроцентных доходов ниже 48,5% от чистых процентных доходов;
- е) повышение отдачи (прибыли) на одного сотрудника к 2016 году до уровня 1700 (тыс. руб. за год/чел).

Для целей достижения планируемых показателей финансово-экономической деятельности ОАО АКБ «Приморье» предполагает осуществить следующие действия:

- а) развитие спектра высокодоходных продуктов и услуг на основе современных банковских технологий;
- б) повышение качества предоставляемых услуг до уровня международных стандартов;
- в) универсализация Банка с акцентом на обслуживание крупных клиентов, работающих в ведущих отраслях экономики региона;
- г) развитие розничного направления и повышение его доли в общей структуре доходов и прибыли Банка;
- д) развитие международных связей, позволяющих более полно обслуживать внешнеэкономическую деятельность предприятий и физических лиц региона;
- е) развитие кадровой политики Банка, направленной на формирование образа привлекательного работодателя для амбициозных профессионалов.

7. Состояние чистых активов Банка

Показатели	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013
Стоимость чистых активов, млн. руб. *	1970,04	2370,65	2546,23
Уставный капитал,	250,00	250,00	250,00

млн. руб.			
-----------	--	--	--

* Примечание: стоимость чистых активов (капитал) Банка с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Основными принципами дивидендной политики ОАО АКБ «Приморье» являются:

- выплата дивидендов деньгами в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- дивиденды выплачиваются способом, указанным акционером;
- решение о выплате дивидендов и размере дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка;
- срок выплаты объявленных дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

Дивидендная политика общества может быть охарактеризована следующим образом:

	за 2011 год	за 2010 год	за 2009 год
Общий размер выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям, рублей	357 150 464	299 489 271	89 172 141
Размер дивидендов на одну обыкновенную акцию	1600	1200	357
Доля объявленных дивидендов по обыкновенным акциям в чистой прибыли отчетного года, %	45,96	97,42	99,88
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по обыкновенным акциям, %	89,29	99,83	99,91
Причина невыплаты объявленных дивидендов	непредоставление акционерами заявлений на выплату дивидендов	непредставление акционерами актуальных анкетных данных (паспортных данных, сведений о регистрации, банковских реквизитах) реестродержателю Банка или	непредставление акционерами актуальных анкетных данных (паспортных данных, сведений о регистрации, банковских реквизитах) реестродержателю Банка или непосредственно

		непосредственно Банку	Банку
--	--	--------------------------	-------

История дивидендных выплат за три последних завершенных финансовых года:

Дивидендный период	Категория (тип) акций	Размер дивиденда на одну акцию, руб.	Всего начислено/ всего выплачено руб.
2009 год	Обыкновенные	357	89 250 000/ 89 172 141

Решение о выплате дивидендов за 2009 год было принято на годовом общем собрании акционеров по итогам 2009 года, которое состоялось «25» июня 2010 года (Протокол № 35 от 29.06.2010 г.), срок выплаты дивидендов – с 15.07.2010 г. до 10.09.2010 г.

Дивидендный период	Категория (тип) акций	Размер дивиденда на одну акцию, руб.	Всего начислено/ всего выплачено руб.
2010 год	Обыкновенные	1200	300 000 000/ 299 489 271

Решение о выплате дивидендов за 2010 год было принято на годовом общем собрании акционеров по итогам 2010 года, которое состоялось «30» июня 2011 года (Протокол № 36 от 05.07.2011 г.), срок выплаты дивидендов – с 01.07.2011 г. до 29.08.2011 г.

Дивидендный период	Категория (тип) акций	Размер дивиденда на одну акцию, руб.	Всего начислено/ всего выплачено руб.
2011 год	Обыкновенные	1600	400 000 000/ 357 150 464

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

9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Процесс управления рисками в ОАО АКБ «Приморье» строится на основании регламентированных внутренними документами банка процедур. Существует подробное описание каждого вида рисков, действуют внутренние документы, которые определяют действия подразделений в ходе управления и контроля за рисками, разработаны мероприятия по предотвращению или снижению степени влияния рисков на деятельность банка.

Банком постоянно совершенствуется методика анализа и оценки рисков.

Поддерживается достаточность капитала банка для покрытия рисков.

Процесс управления рисками Банк рассматривает как комплекс управленческих мероприятий, направленных на обеспечение финансовой стабильности, прибыльного функционирования и планомерного развития:

- планирование деятельности и развития банка на основании анализа рынка, окупаемости и эффективности проектов, продуктов, инструментов и услуг;

- регулярный мониторинг выполнения планов, текущего финансового состояния банка и принимаемых им рисков;
- регулярное реформирование организационной структуры банка в соответствии с поставленными целями и задачами, формирование профессионального штатного состава сотрудников, обучение персонала;
- минимизация и контроль банковских рисков через распределение полномочий и их ограничение лимитами между органами управления: Правлением, Кредитным комитетом, Оперативной группой по управлению ликвидностью и текущими рисками, должностными лицами банка;
- минимизация юридических рисков через предварительную юридическую экспертизу решений и документов;
- обеспечение физической и экономической безопасности, включая предварительное изучение ссудозаемщиков, защиту от криминальных рисков и обеспечение защиты компьютерных систем от несанкционированного доступа;
- обеспечение текущего финансирования затрат в соответствии с утвержденными планами и получаемыми доходами;
- обеспечение действенного и адекватного внутреннего контроля, проведение проверок Службой внутреннего контроля банка и Внешним аудитом.

Кредитный риск

Порядок и процедуры управления кредитным риском в Банке регламентированы Положением «Об оценке и контроле кредитного риска в ОАО АКБ «Приморье». Оценка кредитного риска включает риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора и распространяется на следующие финансовые обязательства должников Банка:

- размещенные Банком кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- вложения Банка в долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенные Банком по сделке (уступка требования) права (требования);
- приобретенные Банком на вторичном рынке залладные;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);
- возврат денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).
- требования по уплате должниками Банка процентов, комиссий, дисконтных платежей и других финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров.

Оценка уровня кредитного риска для каждого объекта риска, подвергаемого возможному воздействию нескольких источников риска, осуществляется отдельно для каждого источника риска в соответствии с принятыми в Банке методами оценки кредитных рисков.

Для управления кредитным риском Банк использует следующие методы:

- Ежегодное определение приоритетов в отношении кредитруемых отраслей и видов кредитования с учетом макроэкономической ситуации;

- Установление и контроль лимитов кредитования на контрагентов (заемщиков);
- Установление и контроль максимальных лимитов на финансовые инструменты: операций на денежном рынке (кредитных и депозитных операций); кассовых и срочных конверсионных операций; банкнотных операций; операций с ценными бумагами;
- Установление и контроль лимитов сделок (нормативов), несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами;
- Разграничение пределов ответственности различных уполномоченных органов Банка в части полномочий принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски;
- Расчет и оценка кредитного риска в разрезе индивидуальных заемщиков и портфелей однородных ссуд (требований, условных обязательств кредитного характера) в размере уровня ожидаемых потерь;
- Применение инструмента адекватного отражения рискованной нагрузки на капитал Банка в виде создания резервов на возможные потери по ссудам, по условным обязательствам кредитного характера и требованиям по уплате процентов в размере уровня ожидаемых потерь;
- Смягчение последствий реализации кредитного риска за счет обеспечения кредита залогом, гарантиями; страхования; хеджирования;
- Построение карты рисков по отраслям экономики и видам кредитования;
- Определение портфельной оценки уровня непредвиденных потерь, методом исторического моделирования, а также в зависимости от заданных сценарных параметров;
- Определение размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь, связанных с кредитным риском.

Пределы ответственности различных уполномоченных органов Банка в части полномочий принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски, разграничиваются в зависимости от клиентских сегментов и видов кредитных и приравненных к ним сделок.

Кредитный комитет :

- принимает решения по кредитным заявкам юридических и физических лиц;
- принимает решения по выдаче гарантий и оказанию прочих, приравненных к кредитным операциям, услуг;
- устанавливает «внутренние лимиты» корпоративным клиентам банка;
- устанавливает лимиты самостоятельного кредитования и дополнительным офисам банка;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования, в т. ч. о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленной заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед банком, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет один процент и менее от величины собственных средств (капитала) Банка;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов;
- определяет основные подходы и условия кредитования по различным категориям заемщиков;
- принимает решения по установлению индивидуальных тарифов по кредитным и приравненным к ним операциям.

Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства - принимает решения по кредитным заявкам юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица. Комитет по кредитованию физических лиц (Малый комитет) - принимает решения по кредитным заявкам физических лиц в рамках Положения «О кредитовании

физических лиц в ОАО АКБ «Приморье», «Порядка кредитования сотрудников ОАО АКБ «Приморье», «Порядка овердрафтного кредитования держателей банковских карт ОАО АКБ «Приморье».

Руководитель кредитного департамента - принимает решение о предоставлении кредита в рамках Порядка кредитования физических лиц получающих заработную плату на счета в банке, в рамках заключенных с банком договоров на перечисление заработной платы на счета пластиковых карт в ОАО АКБ "Приморье", в случае соответствия документов стандартным условиям;

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Действующие полномочия:

- установление лимитов на казначейские операции;
- установление индивидуальных лимитов на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке;
- планирование, контроль лимитов и структуры активных операций.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка в обязательном порядке необходимо одобрение Советом директоров Банка следующих видов сделок, несущих кредитные риски:

- кредитных сделок, по которым конечным бенефициаром является член коллегиального органа управления банком;
- лизингового проекта в случае, если стороной по кредитуемой лизинговой сделке выступает банк, а сумма сделки превышает 50,0 млн. руб.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка в обязательном порядке необходимо одобрение общим собранием акционеров Банка сделок, в которых одной из заинтересованных сторон является акционер банка.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций в следующих случаях:

- если предметом кредитной сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- если в совершении кредитной сделки заинтересовано большинство членов Совета директоров Банка, вследствие чего Совет директоров не может принять решение о совершении такой сделки.

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

Для определения портфельной оценки уровня непредвиденных потерь, Банк применяет при оценке кредитного риска нестандартизированные внутренние модели(Value-at-Risk), далее VaR.

Оценка VaR - это прогноз потенциального убытка портфеля через время, равное горизонту прогноза при условии сохранения состава портфеля. При расчете оценки VaR применяется метод исторического моделирования.

Для управления кредитным риском Банком проводится стресс-тестирование. Посредством стресс-тестирования изучается воздействие маловероятных событий на кредитный портфель или портфель ценных бумаг. Стресс-тестирование производится методом сценарного анализа.

По кредитному портфелю в рамках управления кредитным риском используются следующие стресс-сценарии:

- ухудшение качества кредитного портфеля;
- ухудшение качества кредитного портфеля и увеличение риска невозврата кредитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Для управления риском ликвидности банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, рассчитывает нормативы ликвидности. Ежедневно анализируется структура ресурсов и вложений, ее изменение в динамике, рассчитываются предельные объемы активно-пассивных операций. С учетом предстоящих активно-пассивных операций прогнозируются значения обязательных нормативов ликвидности. Банком постоянно проводится стресс-тестирование платежной позиции с учетом различных сценариев.

Рыночный и фондовый риски

Управление рыночным и фондовым рисками в Банке разделяется на четыре этапа:

- идентификация и локализация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- минимизация и предотвращение рисков;
- мониторинг рискованных позиций.

Рыночный и фондовый риски ограничиваются лимитами на инструменты, исходя из принимаемого Банком уровня риска операций. Соблюдение лимитов контролируется ежедневно. Рыночный и фондовый риск рассчитывается ежедневно для определения достаточности капитала.

Экспертная оценка финансового состояния эмитентов основывается на анализе финансовой отчетности компании, результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, кредитной истории, долговой политике, информации об инвестиционных рейтингах эмитента и/или его ценных бумаг (если рейтинги по международной и/или российской шкале присваивались), качестве корпоративного управления и других критериях, которые могут повлиять на степень надежности эмитента, инвестиционные риски.

Стресс-тестирование рыночного риска по операциям банка проводится с применением методов VaR-анализа. Кроме того, проводится стресс-тестирование портфеля ценных бумаг с учетом сценарного анализа (дефолт эмитентов, продажа ценных бумаг до наступления сроков погашения для восполнения платежного резерва) и определяется достаточность имеющегося капитала при наступлении сценарных событий.

Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием на деятельность банка неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и определяются состоянием открытой валютной позиции банка.

Ежедневный контроль лимитов открытых валютных позиций минимизирует валютный риск.

Ежедневно рассчитывается валютный риск на основании отчета об открытых валютных позициях и требуемый капитал для его покрытия.

В условиях нестабильности курсов иностранных валют банк максимально сокращает открытую валютную позицию, т. е. сводит валютный риск к минимуму.

Стресс-тестирование валютного риска по операциям банка с применением методов VaR-анализа.

По результатам стресс-тестирования валютного риска с учетом сценарного анализа (изменение стоимости иностранных валют, возможное досрочное затребование клиентами

ранее размещенных валютных вкладов и депозитов, досрочное погашение валютных кредитов) определяется достаточность имеющегося капитала и ликвидности для покрытия валютных рисков.

Процентный риск

Процентные риски связаны с влиянием на деятельность банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Сроки и ставки, по которым банк привлекает и размещает денежные средства, различаются между собой. Для управления процентным риском Банком проводится стресс-тестирование. Посредством стресс-тестирования изучается воздействие маловероятных событий на кредитный портфель. Среднемесячный фактический размер маржи 4,16% в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, превышает установленный ее минимальный размер Советом Директоров (2,5%) на 2,94 процентных пункта. Банком постоянно отслеживается сбалансированность по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При изменении рыночных условий соответствующие процентные ставки пересматриваются.

Анализ дисбалансов между процентночувствительными активами и пассивами по временным интервалам с применением методов ГЭП анализа показал, что изменения чистого процентного дохода в результате возможных колебаний реальных процентных ставок в рамках 4 процентных пунктов не превысят максимальный уровень процентного риска от капитала (20%).

Результаты стресс-тестирования процентного риска с учетом сценарного анализа (кризис кредитной организации и кризис финансового рынка) также констатировали изменение чистого процентного дохода в пределах максимального уровня процентного риска от капитала (20%).

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев в работе внутренних процессов, персонала и технических систем или в результате внешних факторов.

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

Оценка и прогноз операционных рисков производится с использованием стандартизированного подхода. Общий уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по всем направлениям деятельности Банка. Коэффициенты взвешиваются по доле доходов, получаемых по направлению деятельности, в общей сумме доходов. Оценка операционных рисков проводится по следующим направлениям деятельности:

- Оказание банковских услуг корпоративным клиентам, органам государственной власти и местного самоуправления на рынке капиталов;
- Операции и сделки на валютном рынке, на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов;
- Банковское обслуживание физических лиц;
- Банковское обслуживание юридических лиц;
- Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов);
- Агентские услуги;
- Управление активами;
- Брокерские услуги.

Факты возникновения операционного риска вносятся в Единый реестр операционных рисков, как с понесенными операционными убытками в момент возникновения операционных рисков, так и без них, или вероятным их получением.

Комплексная система управления операционными рисками в Банке, включающая в себя разработку методологии проведения банковских операций и формирование базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности с целью последующего их анализа позволяет минимизировать операционные риски.

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами банка, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива Н1, рассчитанного с учетом операционного риска, составил 12,75% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 2,75 процентных пунктов.

Фактический совокупный уровень риска на 01.01.2013 (норматив достаточности капитала с учетом КР, РР, ВР) составлял 12,1% , превышал предельно минимальный уровень на 2,1 процентных пункта.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых банком услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур ОАО АКБ «Приморье», основанных на принципах управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной практики.

Для снижения риска потери деловой репутации банком проводятся следующие мероприятия:

- анализ системы принятия решений в банке;
- анализ соответствия выбранной тактике его целям, закрепленным в соответствующих документах;
- осуществляется контроль исполнения банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- Службой маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков в работе в банке, внесения новых предложений со стороны клиентов;
- Службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации банка.

В своей деятельности Банк придерживается политики открытости и «прозрачности».

На минимизацию репутационного риска ОАО АКБ «Приморье» благоприятно влияют постоянно проводимые мероприятия противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния нижеуказанных факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость российского законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- юридическая служба подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридической службы Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- представляет информацию Совету директоров, Правлению банка, Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью по вопросам управления правовым риском.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации-эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации-эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в

которых кредитная организация-эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации-эмитента.

Основным способом управления стратегическим риском является разработка стратегии развития Банка, которая учитывает сильные и слабые стороны кредитной организации, прогноз будущих возможностей и угроз. В целях минимизации стратегического риска Банк проводит анализ отклонений фактических показателей деятельности от запланированных, оценку перспектив работы на рынке и принятие своевременных и адекватных мер для коррекции основных направлений деятельности Банка в целях усиления конкурентных позиций на банковском рынке. Снижение стратегических рисков является одной из основных целей управления рисками ОАО АКБ «Приморье».

10. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в отчетном году

Дата совершения сделки	Дата одобрения сделки	Орган общества, принявший решение об одобрении сделки	Предмет сделки и ее существенные условия
-	-	-	-

Крупные сделки в отчетном году Банком не совершались.

11. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в отчетном году

Но мер п/п	Дата совершения сделки	Дата одобрения сделки	Орган общества, принявший решение об одобрении сделки	Лицо (лица), заинтересованное в совершении сделки	Предмет сделки	Сторона сделки	Размер сделки, в тыс.	% ставка	Дата окончания сделки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	12.01.2012	12.01.2012	СД *	Белоброва Л.Д.	депозитный договор	ЗАО «Дальинвестгрупп»	6 256,76 тыс. долларов США	6,50	01.05.2012
2	13.01.2012	16.01.2012	СД	Белоброва Л.Д.	депозитный договор	ЗАО «Дальинвестгрупп»	890,12 тыс. долларов США	6,50	24.05.2012
3	27.01.2012	23.01.2012	СД	Кожаев Д.А.	кредитный договор	Кожаев Д.А.	1 000,00 тыс. руб.	14,00	26.01.2017
4	27.01.2012	23.01.2012	СД	Кожаев Д.А.	договор поручительства	Кожаева О.Г.	1 700,00 тыс. руб.	—	26.01.2017
5	01.02.2012	30.01.2012	СД	Белкин В.Г.	соглашение о выдаче банковской гарантии	Школа экономики и менеджмента ДВФУ	180,00 тыс. руб.	—	29.03.2012
6	27.02.2012	27.02.2012	СД	Передрий С.А.	депозитный договор	ООО «Успех-Полимерстрой»	500,00 тыс. руб.	6,00	28.02.2013
7	17.04.2012	10.04.2012	СД	Богдан С.А.	договор кредитной линии	ООО «Трикота»	60 000,00 тыс. руб.	13,00	14.04.2017
8	16.05.2012	16.05.2012	СД	Белоброва	депозитный	ЗАО	16 550,00	5,10	15.09.2012

				Л.Д.	договор	«Дальинвестгрупп»	тыс. руб.		
9	28.05.2012	28.05.2012	СД	Пономаренко С.В.	депозитный договор	ЗАО «Дальинвестгрупп»	38 315,56 тыс. долларов США	4,50	31.07.2012
10	09.06.2012	07.06.2012	СД	Передрий С.А.	соглашение о кредитовании счета (овердрафт)	ОАО «НБАМР»	115 000,00 тыс. руб.	9,00	29.06.2012
11	01.08.2012	01.08.2012	СД	Белоброва Л.Д.	депозитный договор	ЗАО «Дальинвестгрупп»	11 800,00 тыс. руб.	7,00	29.12.2012
12	08.08.2012	08.08.2012	СД	Передрий С.А.	депозитный договор	ООО «Акция-ДВ-Находка»	2000,00 тыс. руб.	7,00	09.08.2013
13	21.08.2012	17.08.2012	СД	Богдан С.А.	соглашение о кредитовании счета (овердрафт)	ООО «Трикота»	59 000,00 тыс. руб.	13,00	19.08.2013
14	03.09.2012	24.08.2012	СД	Богдан С.А.	договор о кредитной линии	ООО «Трикота»	30 000,00 тыс. руб.	13,00	01.09.2017
15	23.10.2012	18.10.2012	СД	Пономаренко С.В., Передрий С.А., Квинт В.Л.	предоставление банковской гарантии	ОАО «НБАМР»	64 769,60 тыс. руб.	–	22.06.2013
16	25.10.2012	25.10.2012	СД	Квинт В.Л.	договор о кредитовании счета (овердрафт)	Квинт В.Л.	300,00 тыс. руб.	18,00	–
17	01.11.2012	22.09.2011	СД	Маракова Н.В.	договор залога	Маракова Н.В.	–	–	–
18	12.11.2012	02.11.2012	СД	Богдан С.А.	договор о кредитной линии	ООО «Трикота»	30 000,00 тыс. руб.	13,00	10.11.2017
19	16.11.2012	15.11.2012	СД	Багаев А.В.	кредитный договор	Багаев А.В.	700,00 тыс. руб.	14,00	15.11.2017
20	16.11.2012	15.11.2012	СД	Багаев А.В.	договор поручительства	Багаева Е.П.	1 190,00 тыс. руб.	–	15.11.2017
21	03.12.2012	30.11.2012	СД	Богдан С.А.	договор кредитной линии	ООО «Трикота»	30 000,00 тыс. руб.	13,00	02.12.2013
22	05.12.2012	04.12.2012	СД	Белоброва Л.Д.	депозитный договор	Фонд развития Морского государственного университета имени Адмирала Г.И. Невельского	7 149,59 тыс. руб.	9,00	05.12.2013
23	25.12.2012	25.12.2012	СД	Передрий С.А.	соглашение о предоставлении овердрафта	Передрий Е.О.	300,00 тыс. руб.	18,00	–
24	28.12.2012	22.09.2011	СД	Маракова Н.В.	договор залога	Маракова Н.В.	7 364,40 тыс. руб.	–	–

* Примечание: СД – Совет директоров

12. Структура акционерного капитала Банка

Уставный капитал ОАО АКБ «Приморье» составляет 250 000 000 рублей и разделен на 250 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Общая структура акционерного капитала по состоянию на «31» декабря 2012 года выглядит следующим образом:

Обыкновенные акции:

	Доля в уставном капитале, %
Иностранные акционеры	17,7376
Российские акционеры	80,5276
Номинальные держатели	1,7348

Привилегированных акций нет.

Крупнейшими акционерами Банка по состоянию на «31» декабря 2012 года являлись:

№ п/п	Наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	В %% от уставного капитала	В %% от голосующих акций
1.	ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,4636	11,4636
2.	KDV CZ s. r. o.	6,274	6,274
3.	Белоброва Лариса Дмитриевна	52,5584	52,5584
4.	Передрий Елена Оскаровна	6,2128	6,2128
5.	Линецкая Ольга Николаевна	6,1716	6,1716

Акции ОАО АКБ «Приморье» допущены к торгам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» без прохождения процедуры листинга и включены в Перечень внесписочных ценных бумаг.

13. Структура органов управления Банка

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

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

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

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

13.1. Состав Совета директоров Банка

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров, состоявшимся 29 июня 2012 года, в Совет директоров ОАО АКБ «Приморье» были избраны:

1. Масловский Владимир Константинович
2. Багаев Андрей Владимирович
3. Белкин Виктор Григорьевич
4. Передрий Сергей Андреевич
5. Пономаренко Савелий Валентинович
6. Квинт Владимир Львович
7. Ижокина Маргарита Александровна

Председатель Совета директоров:

1. Масловский Владимир Константинович

Год рождения: 1943 г.

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, инженер-механик

Место работы: в настоящее время не работает

Гражданство: Российская Федерация

Впервые был избран в Совет директоров: 19.04.1996 г.

Доля в уставном капитале общества 0,28 %

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0,28 %

Члены Совета директоров:

2. Багаев Андрей Владимирович

Год рождения: 1968

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, правоведение

Место работы: ОАО АКБ «Приморье»

Наименование должности по основному месту работы: директор Юридической службы

Иные должности в других организациях: с 02.11.2010 г. занимает должность директора в ООО «Приморская краевая хоккейная школа»

Гражданство: Российская Федерация

Впервые был избран в Совет директоров: 30.06.2011 г.

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

3. Белкин Виктор Григорьевич

Год рождения: 1949

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, планирование промышленности

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

Наименование должности по основному месту работы: с февраля 2011 года занимает должность директора Школы экономики и менеджмента, является членом Наблюдательного Совета ДВФУ (ФГАОУ ВПО ДВФУ)

Иные должности в других организациях: иных должностей в других организациях не занимает

Гражданство: Российская Федерация

Впервые был избран в Совет директоров: 30.06.2011 г.

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

4. Передрий Сергей Андреевич

Год рождения: 1960

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, кораблестроение и океанотехника; доктор делового администрирования

Место работы: ООО «Акция-ДВ-Находка»

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

Иные должности в других организациях: с 04.11.2011 г. занимает должность Председателя Совета директоров ОАО «НБАМР»

Гражданство: Российская Федерация

Впервые был избран в Совет директоров: 30.06.2011 г.

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

5. Пономаренко Савелий Валентинович

Год рождения: 1977

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, юрист

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

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

Иные должности в других организациях: с декабря 2005 года занимает должность члена Совета директоров в ОАО «НБАМР»

Гражданство: Российская Федерация

Впервые был избран в Совет директоров: 29.06.2010 г.

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

6. Квинт Владимир Львович

Год рождения: 1949

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, горный инженер – электрик, экономика и организация промышленного производства (аспирантура)

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

Наименование должности по основному месту работы: с 2007 года занимает должность заведующего кафедрой финансовой стратегии

Иные должности в других организациях: с 25 мая 2012 года является членом Совета директоров ОАО «НБАМР», с 28 апреля 2008 года является членом Совета директоров ОАО «Торговый дом Владивостокский ГУМ»

Гражданство: Российская Федерация

Впервые был избран в Совет директоров: 29.06.2012 г.

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

7. Ижокина Маргарита Александровна

Год рождения: 1971

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

Места работы: ООО «ЦЭММ»

Наименование должности по основному месту работы: генеральный директор

Иные должности в других организациях: иных должностей в других организациях не занимает

Гражданство: Российская Федерация

Впервые был избран в Совет директоров: 29.06.2012 г.

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

До избрания Совета директоров на годовом общем собрании акционеров от 29.06.2012 в Совет директоров общества также в течение 2012 года входили следующие лица:

Тушановский Павел Алексеевич

Год рождения: 1971

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, экономист по бухгалтерскому учету и финансам

Место работы: ООО «Остия»

Наименование должности по основному месту работы: с декабря 2009 года занимает должность генерального директора

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

Савчук Петр Степанович

Год рождения: 1960

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, инженер-судоводитель

Место работы: не работает

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

В течение 2012 года члены Совета директоров ОАО АКБ «Приморье» не совершали сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

Независимыми членами Совета директоров Банка являются:

Белкин Виктор Григорьевич;

Ижокина Маргарита Александровна;

Квинт Владимир Львович.

13.2. Состав Правления Банка

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

Председатель Правления

1. Богдан Сергей Анатольевич

Год рождения: 1970

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, «Подземная разработка месторождений полезных ископаемых», финансы и кредит

Место работы: ОАО АКБ «Приморье»

Иные должности в других организациях: иных должностей в других организациях не занимает

Впервые был утвержден в должности Председателя Правления 23.12.2003

Гражданство: Российская Федерация

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

Членами Правления Банка являются:

2. Багаев Андрей Владимирович

Год рождения: 1968

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, правоведение

Место работы: ОАО АКБ «Приморье»

Наименование должности по основному месту работы: директор Юридической службы

Иные должности в других организациях: ООО «Приморская краевая хоккейная школа»,

директор

Впервые был избран в коллегиальный исполнительный орган общества: 05.10.1994

Гражданство: Российская Федерация

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

3. Кожяев Денис Александрович

Год рождения: 1974

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, финансы и

кредит

Место работы: ОАО АКБ «Приморье»

Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя

Правления – Финансовый директор

Иные должности в других организациях: иных должностей в других организациях не занимает

Впервые был избран в коллегиальный исполнительный орган общества: 04.05.2010

Гражданство: Российская Федерация

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

4. Кочубей Ирина Анатольевна

Год рождения: 1962

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, финансы и

кредит

Место работы: ОАО АКБ «Приморье»

Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя

Правления - директор Департамента обслуживания клиентов

Иные должности в других организациях: иных должностей в других организациях не занимает

Впервые была избрана в коллегиальный исполнительный орган общества: 04.12.2004

Гражданство: Российская Федерация

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

5. Маракова Наталья Викторовна

Год рождения: 1971

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, экономика и управление в торговле и общественном питании

Место работы: ОАО АКБ «Приморье»

Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления – директор Кредитного департамента

Иные должности в других организациях: иных должностей в других организациях не занимает

Впервые был избран в коллегиальный исполнительный орган общества: 14.02.2007

Гражданство: Российская Федерация

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

В течение отчетного года в исполнительные органы Банка входило следующее лицо, не являющееся к настоящему времени членом Правления ОАО АКБ «Приморье»:

Овсюк Наталья Валентиновна

Год рождения: 1957

Образование и специальность по диплому: высшее профессиональное, бухгалтерский учет

Место работы: ОАО АКБ «Приморье»

Наименование должности по основному месту работы: главный бухгалтер

Доля в уставном капитале общества 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества 0%

В течение 2012 года члены Правления ОАО АКБ «Приморье» не совершали сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

14. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов), выплаченного членам органов управления Банка в течение 2012 года

За исполнение своих обязанностей членам Совета директоров по решению Годового общего собрания акционеров в течение 2012 года выплачено вознаграждение (премия) в размере 4 177 746 рублей.

Члены Правления получают заработную плату в соответствии с занимаемыми должностями согласно штатному расписанию. Размер общей суммы вознаграждения членам Правления, включающей заработную плату и премии, выплаченной в 2012 году, составил 63 290 812 рублей.

15. Характеристика системы внутреннего контроля Банка

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

Система внутреннего контроля создана с целью осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и включает в себя комитет по аудиту, информации и отношениям с акционерами при Совете директоров, ревизионную комиссию и службу внутреннего контроля Банка.

Основной задачей комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами является выработка рекомендаций для Совета директоров по вопросам:

- определения кандидатуры внешнего аудитора Банка для утверждения его Общим собранием акционеров;
- проведения аудиторских целевых проверок по инициативе Совета директоров;
- взаимодействие Совета директоров с Ревизионной комиссией и Аудитором Банка;
- раскрытия информации Обществом;
- реализации и развития Кодекса корпоративного поведения Банка;
- рассмотрения жалоб и обращений акционеров и третьих лиц;
- разрешения конфликтных ситуаций.

В состав комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами входят следующие члены Совета директоров:

Член комитета – Пономаренко С.В.	генеральный директор ЗАО «Дальинвестгрупп», генеральный директор ООО «МИЛЛОТА», помощник генерального директора по корпоративным вопросам ОАО «НБАМР» не является независимым директором
Член комитета – Багаев А.В.	директор Юридической службы ОАО АКБ «Приморье», не является независимым директором
Член комиссии – Ижокина М.А.	генеральный директор ООО «ЦЭММ», является независимым директором

Основными задачами ревизионной комиссии Банка являются:

- осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- осуществление контроля за правильностью ведения реестра владельцев именных ценных бумаг общества,
- осуществление контроля за соблюдением норм действующего законодательства и положений Устава органами управления Банка, в том числе Советом директоров, Правлением и Председателем Правления.

В состав ревизионной комиссии Банка входят:

Член комиссии – Ковтанюк А.А.	главный бухгалтер ОАО АКБ «Приморье»
Член комиссии – Каликулина Е.А.	начальник Отдела отчетности Департамента бухгалтерского учета ОАО АКБ «Приморье»
Член комиссии – Пономаренко А.А.	начальник финансового отдела ОАО «НБАМР»

Основными задачами службы внутреннего контроля являются:

- контроль над соответствием технологий проведения операций требованиям законодательства и нормативных актов, а также внутренним требованиям Банка;
- контроль над неукоснительным соблюдением всеми сотрудниками Банка утвержденных технологий проведения операций с целью оптимизации банковских рисков;
- экспертиза разрешения конфликта интересов в процессе банковской деятельности;
- формирование предложений по совершенствованию технологий и методов контроля проведения банковских операций.

В Банке утверждены положения, регламентирующие работу – Положение о Совете директоров ОАО АКБ «Приморье», Положение о ревизионной комиссии ОАО АКБ «Приморье» и Положение о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Приморье».

16. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного поведения

ОАО АКБ «Приморье» стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованном к применению Распоряжением ФКЦБ

от 04.04.2002 года № 421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения».

Органы управления Банка осуществляют свои функции, в основном, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного поведения, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов. Совет директоров ОАО АКБ «Приморье» уделяет особое внимание соблюдению и защите прав акционеров.

Акционеры имеют право участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров.

Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Банка. В соответствии с требованиями ФСФР России, Банк регулярно раскрывает ежеквартальные отчеты эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на страницах:

<http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2536020789>

<http://www.primbank.ru/about/information-disclosure/>

Основная информация об ОАО АКБ «Приморье» оперативно размещается на странице Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.primbank.ru/about/>.

В соответствии с Приказом ФСФР России от 4 октября 2011 г. № 11-46/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» Банк публикует информацию в форме сообщений о существенных фактах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в ленте новостей в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством.

В соответствии с требованиями данного Приказа Банк зарегистрировался на ленте новостей агентства ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ», где публикуются сообщения о существенных фактах не позднее одного дня, с момента их наступления.

Акционерам обеспечивается право на участие в распределении прибыли путем принятия ими решения о распределении прибыли на годовом общем собрании акционеров.

Банк предоставляет акционерам необходимую информацию, публикует решения Собраний акционеров о выплате дивидендов и их размере, а также о порядке их получения.

Сводная таблица, характеризующая соблюдение обществом кодекса корпоративного поведения, приведена в Приложении 3 к годовому отчету.

17. Общие принципы построения взаимоотношений с персоналом организации

Приоритетными направлениями кадровой политики ОАО АКБ «Приморье» является планирование и осуществление непрерывного профессионального обучения работников Банка, включающего в себя подготовку, переподготовку и повышение квалификации персонала, развитие и укрепление кадрового резерва Банка.

Подготовка персонала проводится на основании специальных программ и индивидуальных планов обучения, ориентированных на получение работником новых знаний по важным для Банка направлениям, развитие способностей для разрешения конкретных производственных ситуаций и наработки опыта поведения в профессионально значимых ситуациях. Основной целью данной программы является подготовка сотрудников к выполнению более сложных производственных функций, обязанностей, замещению вакантных должностей, преодолению расхождений между требованиями к работнику и компетенциями специалиста или менеджера.

На основании разработанной Программы подготовки, профессиональной переподготовки персонала, обучения кадрового резерва Банка в 2012 году прошли обучение работники по следующим направлениям:

- совершенствование управления акционерным обществом,
- правовое обеспечение акционерных обществ,
- экономические вопросы деятельности акционерных обществ,
- финансовые вопросы,
- бухгалтерский учет и налогообложение,
- производственные вопросы,
- информационные технологии,
- управление персоналом.

За 2012 год в ОАО АКБ «Приморье» прошли обучение и переподготовку 252 человека (30% персонала Банка), затрачено на обучение 2 369 тыс. руб. Из них:

- руководители разных уровней – 58 человек;
- специалисты – 194 человека.

В целом, кадровая политика Банка направлена на:

- развитие персонала, привлечение молодых специалистов;
- организацию подготовки, обучения и повышения квалификации работников;
- планирование и развитие бизнес-карьеры сотрудников;
- подготовку кадрового резерва;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- развитие социального партнерства;
- усиление роли корпоративной политики.

Для целей разработки и координации кадровой политики Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров.

Основной задачей Комитета является выработка рекомендаций для Совета директоров по вопросам:

- определения критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;
- выработка политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка, а также критерии оценки их деятельности;
- определения критериев подбора кандидатур Председателя Правления и членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка;
- разработки условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- регулярной оценки деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- формирования кадровой политики Банка, в том числе в вопросах заработной платы.

В состав комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

Председатель комитета – Масловский В.К.	Председатель Совета директоров Банка, не является независимым директором
Член комитета – Передрий С.А.	директор ООО «Акция-ДВ-Находка», Председатель Совета директоров ОАО «НБАМР», не является независимым директором
Член комитета – Пономаренко С.В.	генеральный директор ЗАО «Дальинвестгрупп», генеральный директор ООО «МИЛЛОТА», помощник генерального директора по корпоративным вопросам ОАО «НБАМР», не является независимым директором

18. Дополнительная информация для акционеров

Контактная информация ОАО АКБ «Приморье»:

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

Телефон: 8 (423) 222-12-55, 222-86-51

Факс: 8 (423) 222-68-75

E-mail: mail@primbank.ru

ИНН 2536020789

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

код по ОКПО 35697262

код по ОКВЭД (ОКОНХ) 65.12 (96120)

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

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

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

Филиал «Реестр-Владивосток» ОАО «РЕЕСТР»

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

Контактный телефон/факс: 8 (423) 249-51-80

По вопросам выплаты начисленных дивидендов можно обращаться:

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

Контактные телефоны: 8 (423) 222-86-51

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

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

Контактные телефоны: 8 (423) 222-86-51

Аудитором общества является:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «БДО»

Сокращённое фирменное наименование: ЗАО «БДО»

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 125, стр. 1, секция 11

Телефон: (495) 797-56-65, 797-56-60

ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

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

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций №

10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

ЗАО «БДО» проводило независимые проверки бухгалтерского учёта и финансовой (бухгалтерской) отчётности Банка в рамках заключённых договоров с 2006 года по 2012 год включительно.

Аудиторская проверка годовой отчетности ОАО АКБ «Приморье» за 2012 год, проведена ЗАО «БДО» в соответствии с договором от 18.12.2012 г. № БДО-3104-0810-12-1850, заключенным на основании решения годового общего собрания акционеров ОАО АКБ «Приморье» об утверждении ЗАО «БДО» официальным аудитором (протокол от 04.07.2012 года № 37):

- проведен аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, за 2012 год и аудита финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за 2012 год;
- предоставлен Отчет руководству с рекомендациями по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, за 2012 год;
- предоставлено Аудиторское заключение в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, за 2012 год;
- предоставлено Аудиторское заключение в отношении финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за 2012 год.

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

Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с РПБУ, за 2012 год и аудиторское заключение.

Приложение 2. Годовая финансовая отчетность ОАО АКБ «Приморье», составленная в соответствии с МСФО, за 2012 год и аудиторское заключение.

Приложение 3. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается *	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	не соблюдается	
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	соблюдается	
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	соблюдается	
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	соблюдается	
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	не соблюдается	
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	соблюдается	
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	соблюдается	
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	соблюдается	
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	соблюдается	
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	не соблюдается	

11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	не соблюдается	
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	не соблюдается	
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	соблюдается	
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	соблюдается	
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	соблюдается	
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	соблюдается	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	соблюдается	
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	соблюдается	

23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	не соблюдается	
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	соблюдается	
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	соблюдается	
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	соблюдается	
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	соблюдается	
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	соблюдается	
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	соблюдается	
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	соблюдается	
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	не соблюдается	
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	соблюдается	
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	не соблюдается	
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	не соблюдается	
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	—	
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	—	
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	соблюдается	

38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	не соблюдается	
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	соблюдается	
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	соблюдается	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствии генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	соблюдается	
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	не соблюдается	Банк не пользуется услугами управляющей организации
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	не соблюдается	
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	не соблюдается	Банк не пользуется услугами управляющей организации
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	соблюдается	

48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	соблюдается	
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	соблюдается	
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	соблюдается	
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	не соблюдается	
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается	
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	соблюдается	
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	не соблюдается	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	не соблюдается	
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	не соблюдается	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	соблюдается	
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	соблюдается	

59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	не соблюдается	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	соблюдается	
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	соблюдается	
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	соблюдается	

64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	не соблюдается	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	соблюдается	
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	соблюдается	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	

69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	соблюдается	
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	соблюдается	
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	не соблюдается	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	соблюдается	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	соблюдается	
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	соблюдается	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	не соблюдается	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	не соблюдается	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	не соблюдается	

* Примечание: при оценке соблюдения конкретного положения Кодекса корпоративного поведения Банк исходит из требований, действующих на момент составления годового отчета, Устава и внутренних документов Банка, и практики корпоративного поведения акционерного общества, имевшей место в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества.