

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

1.	Обращение Председателя Правления Банка	
2.	Общие сведения о Банке	
3.	Сведения о филиалах Банка в отрасли	
4.	Стратегические цели и задачи Банка	
5.	Приоритетные направления деятельности Банка	
6.	Отчет Совета директоров Банка о результатах деятельности и направлениях его деятельности	
7.	Перспективы развития Банка	
8.	Отчет о выплате обязательных (начисленных) дивидендов	
9.	Сведения о совершённых Банком в 2024 году сделках	
10.	Сведения (отчет) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2024 году сделках, совершении которых имеется заинтересованность	
11.	Система корпоративного управления в Банке	
11.1.	Отчет о работе Совета директоров Банка за 2024 год	
11.2.	Отчет о процедурах, применяемых при избрании аудиторской организации и обеспечивающих её независимость и объективность, а также сведения о вознаграждении аудиторской организации за услуги аудиторского и инвентаризационного характера	
12.	Содержание политики Банка в области вознаграждения органов управления, сведения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка	
13.	Краткие сведения о деятельности Банка	
13.1.	Объемы и структура активов	
13.2.	Объемы и структура обязательств	
13.3.	Объемы и структура доходов	
13.4.	Краткий обзор выданных кредитов, совершённых Банком и подконтрольными ему юридическими лицами	
13.5.	Отчеты системы управления рисками и внутреннего контроля Банка	
13.6.	Кадровая и социальная политика Банка, обеспечение безопасности труда	
13.7.	Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью	
13.8.	Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2024 году	
14.	Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Ассоциацией Банков России	
14.1.	Заключение Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, примененных в Банком корпоративного управления	
14.2.	Издание методик, по которым Банком проводится оценка соблюдения принципов корпоративного управления, примененных Кодексом корпоративного управления	
14.3.	Областные ключевые причины, факторы и (или) обстоятельства, в силу которых Банком не соблюдается или не соблюдены полностью все принципы корпоративного управления, рекомендованные Кодексом корпоративного управления	
15.	Дополнительные материалы	

**УТВЕРЖДЁН**  
Общим собранием акционеров  
ПАО АКБ «Приморье»  
« 24 » июня 2025 г.  
Протокол № 60 от 24.06.2025 г.

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЁН**  
Советом директоров ПАО АКБ «Приморье»  
« 20 » мая 2025 г.  
Протокол № 602 от 20.05.2025 г.

**ГODOVOЙ ОТЧЁТ**  
**акционерного коммерческого банка «Приморье»**  
**(публичного акционерного общества)**  
**ПАО АКБ «Приморье»**  
**за 2024 год**



**Председатель Правления  
ПАО АКБ «Приморье»**



**А.Н. Зверев**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Обращение Председателя Правления Банка	4
2.	Общие сведения о Банке	7
3.	Сведения о положении Банка в отрасли	8
4.	Стратегические цели и задачи Банка	9
5.	Приоритетные направления деятельности Банка	11
6.	Отчёт Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности	13
7.	Перспективы развития Банка	23
8.	Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	24
9.	Сведения о совершённых Банком в 2024 году крупных сделках	26
10.	Сведения (отчёт) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2024 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	26
11.	Система корпоративного управления в Банке	28
	11.1. Отчёт о работе Совета директоров Банка за 2024 год	32
	11.2. Описание процедур, используемых при избрании аудиторской организации и обеспечивающих её независимость и объективность, а также сведения о вознаграждении аудиторской организации за услуги аудиторского и неаудиторского характера	39
12.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения органам управления, сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Банка	40
13.	Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Банке	43
	13.1. Структура акционерного капитала Банка	43
	13.2. Особенности совершения корпоративных действий, связанных с эмиссией акций	44
	13.3. Особенности совершения в Банке крупных сделок, сделок с заинтересованностью, выкупа Банком акций	45
	13.4. Краткий обзор наиболее существенных сделок, совершённых Банком и подконтрольными ему юридическими лицами	46
	13.5. Описание системы управления рисками и внутреннего контроля Банка	46
	13.6. Кадровая и социальная политика Банка, обеспечение безопасности труда	63
	13.7. Сведения о мероприятиях Банка, связанных с благотворительностью	64
	13.8. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2024 году	65
14.	Сведения (отчёт) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	65
	14.1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления	66
	14.2. Описание методологии, по которой Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления	66
	14.3. Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Банком не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления	66
	14.4. Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Банком вместо (взамен) рекомендованных Кодексом корпоративного управления	66
	14.5. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Банка по совершенствованию модели и практики корпоративного управления	67
15.	Дополнительная информация для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	67

Приложение 1.	Результаты самооценки качества корпоративного управления в акционерном коммерческом банке «Приморье» (публичном акционерном обществе)	68
Приложение 2.	Отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	74

# 1. Обращение Председателя Правления Банка

Уважаемые акционеры!

Представляю Вам годовой отчёт ПАО АКБ «Приморье» за 2024 год.

2024 год прошёл под знаком роста инфляции и санкций, сокращения реальных доходов и ужесточения законодательства. Нам пришлось пережить санкции против Мосбиржи и Клирингового центра, прекращение биржевых торгов долларом и евро, повышение ключевой ставки ЦБ РФ до рекордного максимума и обвал индекса Мосбиржи на 30% с максимумов года. В 1 квартале 2024 года из-за опасения риска вторичных санкций китайские банки прекратили принимать платежи в юанях от российских банков, в результате, с марта 2024 года полностью прекратились клиентские переводы в юанях через наш Банк. Помимо этого, существенное влияние на Банк оказали такие негативные факторы, как отнесение Банка в SDN-list OFAC и ухудшение состояния заёмщиков и эмитентов в целом по стране.

Указанные факторы оказали следующий «эффект»:

1. Рост Ключевой ставки до исторического максимума 21% во 2 полугодии 2024 года привёл к отрицательной процентной марже ~300 млн. руб. ежемесячно по портфелю ОФЗ (объём вложений более 45 млрд. руб.). В данном случае можно сказать следующее: «ЦБ обманул ожидания всех». В конце 2023 – начале 2024 в соответствии с прогнозами ЦБ РФ и ожиданиями самых заядлых пессимистов, Ключевая ставка ожидалась на конец года на уровне 16%, а она оказалась существенно выше. При этом первоначальные прогнозы Банка России (сентябрь 2023) предполагали Ключевую ставку на уровне 11,5%-12,5% (2024 г.) и 7,0%-8,0% (2025 г.).
2. Существенный рост ставок по юаням на организованном валютном рынке – с конца августа 2024 года стоимость фондирования в юанях (через РЕПО, валютный СВОП) выросла с 3%-5% до 200%-300% годовых, лишь к октябрю снизившись до уровня 20% годовых. В результате, весь указанный период процентная маржа по активам в юанях была отрицательной.
3. Вследствие высокой Ключевой ставки и роста долговой нагрузки ряд заёмщиков Банка столкнулся с финансовыми трудностями. В результате из-за ухудшения отчётных данных заёмщиков, а также по итогам проверки Банка России, Банк в 1 квартале 2024 года досоздал более 600 млн. руб. резервов, тем самым уменьшив Прибыль и Капитал. Во 2 полугодии 2024 года Ключевая ставка продолжила свой рост – финансовое положение заёмщиков и эмитентов не улучшилось и осталось таким же напряжённым.

Для исправления ситуации Руководство Банка проводит следующие мероприятия:

- Докапитализация Банка через инструменты: субординированный депозит и/или дополнительная эмиссия акций. Докапитализация даст Банку запас по Капиталу выдержать нагрузку периода высоких процентных ставок.
- Для выхода Банка из-под санкционных ограничений ведётся письменный диалог с OFAC. Для снижения санкционных убытков поданы судебные иски к Bank of New York (США) и Kookmin Bank (Корея).
- Проводится сокращение расходов Банка, оптимизация штатной численности, закрываются офисы с низкой рентабельностью. Проводится поиск «дешёвой» ликвидности для выправления ситуации с отрицательной процентной маржой.
- Банком делается всё возможное чтобы «оживить» деятельность по валютным переводам: прорабатываются варианты открытия новых корреспондентских счетов в банках Китая и странах СНГ, осуществление переводов через Агентов.
- Ведётся активная работа по возврату проблемной задолженности.

В 2024 году Банк достойно отпраздновал свой 30-летний юбилей, организовав ряд благотворительных акций и мероприятий для клиентов Банка. Несмотря на все сложности Банк продолжает, как и ранее, оставаться надёжным, стабильным и компетентным финансовым партнёром практически всех категорий бизнеса и населения Приморского края, Дальнего Востока и других городов присутствия. Банк продолжает работать в штатном режиме, оказывая банковские услуги физическим и юридическим лицам и развивая новые партнёрские отношения.

Финансовые показатели.

Сумма чистых активов Банка составила 84,08 млрд. руб., увеличившись за год на 11,69%.

Чистый убыток составил 1,08 млрд. руб. Основной фактор убытка – отрицательная процентная маржа вследствие роста Ключевой ставки до 21%, а также существенного роста ставок по юаням на организованном валютном рынке во 2 полугодии 2024 г.

Портфель ценных бумаг (до вычета резервов) увеличился до 50,978 млрд. руб., доходность к погашению портфеля составила 10,11%;

Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2025 достиг 18,05 млрд. руб. Процентные доходы от кредитования юридических лиц выросли на 48,0% и составили 3110,6 млн. руб.

Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2025 достиг 4,02 млрд. руб. Процентные доходы от кредитования физических лиц составили 473,22 млн. руб.

Проводится активная работа с проблемной задолженностью. Возврат проблемной задолженности составил 90,8 млн. руб.

В разрезе бизнес-направлений можно отметить следующее.

**Казначейские операции** традиционно являются одним из ключевых видов банковской деятельности. Размер доходов от операций на валютном рынке в 2024 году составил 640 млн. руб. Процентные доходы по облигациям и МБК в 2024 году составили 4 916 млн. руб.

Из достижений Управления казначейства Банка, в том числе по казначейским операциям в 2024 году, можно выделить:

- по причине наложенных на Банк санкций и угрозы ввода вторичных санкций на финансовые институты, работающие с Российской Федерацией, бизнес по трансграничным переводам был для нас закрыт. В результате нам удалось переориентироваться на рынок наличной валюты, увеличив доходы по операциям на 61.72% в сравнении с 2023 г. (630.8 млн. руб. – 2024 год, 389.4 млн. руб. – 2023 год);

- увеличение портфеля ценных бумаг за счёт покупки длинных облигационных выпусков до 51.807 млрд. руб. и прироста доходности к погашению до 10.15% (+01.30%) со средней датой погашения в мае 2034 года (+5.6 год). Покупка именно длинных облигаций связана с ожиданием начала смягчения денежно-кредитной политики Банка России в 2025 году;

- увеличение оборота по банковским счетам в драгоценных металлах (БСДМ) на 87.1% (876.6 млн. руб. – 2024 год, 468.5 млн. руб. – 2023 год); увеличение «бесплатных» остатков по БСДМ на 128.3% (817.6 млн. руб. – 2024 год, 358.2 млн. руб. – 2023 год); увеличение оборота по слиткам на 29.8% (225.4 млн. руб. – 2024 год, 173.5 млн. руб. – 2023 год);

- присоединились к portalу Финуслуги, активное размещение в рейтинге лучших вкладов в разных категориях;

- расширение числа контрагентов на рынке наличной валюты. Заключены договоры в целях совершения межбанковских банкнотных сделок и поддержания ликвидности наличных Долларов США и Евро;

- для осуществления сделок РЕПО в необходимых Банку объемах были открыты счета имущественных пулов клирингового сертификата участия (КСУ) – самых ликвидных активов на денежном рынке КСУ;

- переход на новые, полностью переработанные требования учёта лимитов открытых валютных позиций (ОВП) – переход со сделок валютный СВОП на сделки РЕПО для регулирования короткой ликвидности Банка;

- переход на регулирование ОВП по недружественным валютам через срочный рынок в связи с введением санкций на Московскую Биржу. Увеличение объёмов торгов на срочном рынке: по акциям/индексам/товарам на 9 961% (3 577 млн. руб. – 2024 год, 35,5 млн. руб. – 2023 год) по валюте (15 076,4 млн. руб. – 2024 год, 18,8 млн. руб. – 2023 год);

- заключены агентские договоры с платёжными агентами в целях проведения платежей по валютным контрактам в валютах, недоступных Банку, с получением комиссионного вознаграждения за привлечённых клиентов.

В 2024 году в сегменте корпоративного бизнеса Банк внедрил следующие существенные изменения:

1. Внедрение бартерной схемы расчёта в иностранных валютах;

2. Диверсификация по регионам в кредитовании корпоративных клиентов: за 2024 год в регионах выдано 1,8 млрд. руб. кредитов;

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

На обслуживании в Банке на 01 января 2025 г. находятся 4 440 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Отток за год составил 343 клиента. Отток обусловлен отсутствием внешнеэкономической деятельности в 2024 году, так как значительная доля клиентской базы приходила

на обслуживание в Банк исключительно на внешнеэкономическую деятельность. При этом за 2024 год открыто 422 расчётных счёта. Средства на счетах корпоративных клиентов с учётом депозитов к концу года составили 11,5 млрд. руб. Отток за год составил 4,85 млрд. руб. Отток объясняется снижением объёма средств до востребования таких ключевых клиентов как *Юридическое лицо 1, Юридическое лицо 2, Юридическое лицо 3, Юридическое лицо 4* и других. Объём депозитов снизился незначительно за 2024 год: наблюдается снижение депозитного портфеля юридических лиц до 10%. Доходы от расчётно-кассового обслуживания юридических лиц в рублях и иностранной валюте (включая доходы от конвертации иностранной валюты корпоративными клиентами) за 2024 г. составили 289 млн. руб. (снижение на 27% по отношению к 2023 году). Доходы от расчётно-кассового обслуживания (РКО) в рублях сохранились на уровне 2023 года.

**Кредитные операции** юридических лиц в 2024 году были сосредоточены в сегменте клиентов, относящихся к среднему бизнесу.

В связи с введением санкций 24 февраля 2023 Министерством финансов США в отношении ПАО АКБ «Приморье» и включением в SDN-лист, в 2024 году была внедрена бартерная схема для расчётов в иностранных валютах.

В 2024 году **в сегменте розничного бизнеса** Банк внедрил следующие существенные изменения:

1. Управление продаж розничных продуктов вывели в состав Департамента развития сети;
2. Ввод в штат Управления DSA на территории г. Новосибирска: работа на поиск и привлечение клиентов – держателей пенсионной карты, кросс продажи предприятий – участников зарплатного проекта;

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

Особое внимание уделено развитию ипотечного направления. В 2024 году Банк Приморье успешно освоил государственные программы «Дальневосточная ипотека», «Семейная ипотека», «Ипотека с господдержкой».

На 01.01.2025 кредитный портфель физических лиц Банка составил 4,06 млрд. руб., из которых 32% приходится на потребительские кредиты, 68% на ипотеку.

Процентные доходы от кредитования физических лиц в 2024 году составили 473 млн. руб., рост на 188% к 2023 году, процентные доходы за год составили 252 млн. руб. Рост процентных доходов объясняется не только ростом ключевой ставки ЦБ РФ, но и увеличением кредитного портфеля физических лиц, преимущественно за счёт кредитов с плавающими ставками (с возмещением ДОМ.РФ, привязанному к Ключевой ставке ЦБ РФ).

По **карточному направлению** продолжается работа над сохранением действующей клиентской базы и привлечением новых клиентов. За прошедший год эмитировано и выдано 15 146 новых карт. Был увеличен оборот безналичных операций по банковским картам на 684.8 млн. руб. В 2024 году Банк реализовал проект по эмиссии платёжных стикеров, пересмотрел программы лояльности дебетовых карт для розничных и зарплатных клиентов, улучшил условия обслуживания по Пенсионной карте. Запустил программу «Марафон кешбэков», в соответствии с которой ежеквартально проводил стимулирующие акции для удержания и привлечения клиентов, а также для увеличения безналичного оборота.

По **эквайринговому направлению** была проведена работа по расширению банкоматной сети в регионах присутствия Банка. Так, было установлено 10 банкоматов в городах Хабаровск, Южно-Сахалинск, Новосибирск и Иркутск. Обновлена банкоматная сеть, в настоящее время доля новых банкоматов составляет 43% от общей сети.

За 2024 год в работе по **управлению персоналом** были достигнуты следующие результаты:

- показатель годовой текучести в Банке снижается и находится на самом низком уровне с 2021 г. (2021 год – 41,61%, 2022 год – 29,41%, 2023 год – 30%, 2024 год – 27%);
- рейтинг работодателя на главном работном сайте Headhunter увеличился с 4,1 до 4,3 из 5 (очень хорошо), 89% сотрудников рекомендуют работу в Банке;
- 2 молодых специалистов - выпускников выразили желание работать в Банке и были приняты в разные подразделения;
- 11 вакансий были закрыты по программе «Приведи друга» - сами сотрудники рекомендовали Банк как лучшее место работы;
- 3 сотрудника, уволившись ранее, вернулись на работу в Банк.

В Банке установлен конкурентный ежемесячный доход на уровне рыночного с возможностью дополнительного премирования за выдающиеся результаты работы. Сотрудникам оформляется полис

ДМС, предоставляются материальная помощь от Банка, подарки в виде золотых слитков за многолетнюю лояльность. Также в Банке применяется эффективная система премий и бонусов. У каждого сотрудника есть шанс стать Лучшим сотрудником года и получить вознаграждение в виде премии. В любое время сотрудник может задать анонимный или неанонимный вопрос ТОП-руководителям и получить ответ на него, или получить «Спасибо!» от коллег за качественно выполненную работу. А родителям сотрудников может прийти письмо с благодарностью за вклад сотрудника в развитие Банка. В Банке также налажена система ежедневных внутренних коммуникаций через корпоративную почту и Telegram-канал, которая позволяет сотрудникам быть в курсе новостей, изменений, целей, планов, быть причастными к событиям, а также активно вовлекаться в корпоративную жизнь.

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

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

В заключение, хочется отметить следующее: основной стратегической целью Банка является укрепление своей позиции как одного из лидеров Дальневосточного региона, увеличение чистой прибыли и капитализации.

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

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

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

Андрей Зверев, Председатель Правления

## **2. Общие сведения о Банке**

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

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

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

Сокращённое фирменное наименование Банка: ПАО АКБ «Приморье».

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

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

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3001 от 28 мая 2021 года.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07226-100000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07233-010000 без ограничения срока действия;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 6 марта 2008 года № 005-11073-001000 без ограничения срока действия;
- лицензии Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20 мая 2021 года № 005-14097-000100 без ограничения срока действия

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

Место нахождения (адрес) Банка: 690091, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Дополнительные офисы Банка расположены на территории Приморского края в городах Владивосток, Артём, Уссурийск и Находка, а также в других регионах Российской Федерации: в городах Хабаровск, Южно-Сахалинск, Иркутск, Новосибирск, Санкт-Петербург и Москва.

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

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

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ) в Банке функционирует Служба финансового мониторинга<sup>1</sup> (СФМ).

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

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

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

Инфляция в декабре оказалась ниже ожиданий аналитиков (прогноз 9,6%-9,8%) и, по оценкам Банка России, составила 9,52 % г/г. В целом, рост цен по итогам 2024 года оказался выше официальных прогнозов. Прогноз Банка России от октября по инфляции на 2024 год равнялся 8,0%-8,5%.

25.10.2024 Банк России повысил ключевую ставку на 200 б. п. до 21,00% г/г. Решение регулятора не стало неожиданностью. Многие аналитики прогнозировали рост ставки до рекордных значений. Банк России регулярно отмечал, что готов и дальше ужесточать денежно-кредитную политику, чтобы снизить возросшие инфляционные ожидания и обеспечить возвращение инфляции к целевому уровню в 4,0% г/г. На заседании от 20.12.2024 Совет директоров Банка России сохранил ключевую ставку на уровне 21,00% г/г. Регулятор объяснил, что, несмотря на сильный рост цен и высокие инфляционные ожидания, он видит значительное охлаждение кредитования, что будет оказывать сдерживающее влияние на инфляцию.

Ожидания рынка относительно будущей траектории ключевой ставки предполагает, что значение в 21,00% г/г. это «пик» цикла, и снижение уже можно ожидать в первом полугодии 2025 года.

Повышая ключевую ставку, регулятор объяснял высокую инфляцию несбалансированным ростом Российской экономики. Главными причинами дисбаланса Банк России выделяет исторически низкую

---

<sup>1</sup> С 1 апреля 2025 года Служба финансового мониторинга переименована в Управление финансового и валютного мониторинга.

безработицу, по данным на 30.11.2024 безработица составляет 2,30% - это рекордно низкий показатель за весь период наблюдения с 1991 года, и растущие государственные расходы. На текущий момент Банк России отмечает значительное замедление кредитования, в том числе корпоративного. Снижение деловой активности должно остудить перегретый спрос, включая спрос на рабочую силу, что в конечном итоге, по мнению регулятора, приведёт к сдерживанию роста цен.

Стоимость нефти марки Brent с октября 2024 года увеличилась на 4,21%, с \$ 71,658 до \$ 74,675 за баррель. Курс российского рубля за 4 квартал 2024 года ослаб на 9,67% с 92,7126 до 101,6797 рублей за Доллар США.

Российские фондовые индексы в 4 квартале 2024 года продемонстрировали следующую динамику: индекс ММВБ увеличился на 0,89% с 2 857,56 до 2 883,04 пунктов, индекс РТС снизился на 7,50% с 965,64 до 893,22 пунктов.

В 2023 году ПАО АКБ «Приморье» был внесен в перечень банков, входящих в американский санкционный список SDN. Список SDN представляет собой санкционную эмбарго-меру правительства США, направленную против внесённых в список организаций и частных лиц, которые были идентифицированы как представляющие угрозу национальной безопасности, внешней и экономической политике США. Санкции привели к заморозке долларовых активов и запрету расчётов на территории США; заморозке отношений с Bank of New York в долларах США, канадских, австралийских, новозеландских, гонконгских долларах. Банк приостановил приём SWIFT-переводов в заблокированных валютах (при этом от системы SWIFT Банк не отключён), платёжная система Union Pay заблокировала Банк как участника, и UP-карты Банка не работают за рубежом (на территории Российской Федерации данные карты работают).

Активы и расчёты на территории Соединённых Штатов Америки представляют собой исключительно остатки Банка на корреспондентском счёте в Bank of New York. Банком проводятся мероприятия по разблокировке остатков на корсчетах в Bank of New York. Иных активов и операций на территории США у Банка нет, объём операций в канадских, австралийских, новозеландских, гонконгских долларах для Банка незначителен. Банк продолжает работать в штатном режиме, оказывая банковские услуги физическим и юридическим лицам, усиливая географию своего присутствия и развивая новые партнёрские отношения.

Руководство Банка проводит регулярный мониторинг остатков по клиентским счетам, контролирует свою валютную позицию и объёмы денежных средств, внимательно следит за развитием международной ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для минимизации возможных рисков для Банка от воздействия указанных выше факторов.

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

ПАО АКБ «Приморье» создан как универсальный Банк с целью банковского обслуживания бюджетных учреждений, государственных, коммерческих предприятий, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на территории Приморского края. В своей деятельности ПАО АКБ «Приморье» ориентируется на работу с реальным сектором экономики, вкладывая средства в развитие промышленности, транспорта, связи, торговли и строительства. Большое внимание Банк уделяет развитию организаций - участников внешнеэкономической деятельности, предприятий энергетики, лесной, горнодобывающей и рыбной промышленности. Банк традиционно в собственных интересах имеет существенный портфель высоконадёжных ликвидных ценных бумаг (облигаций), который позволяет Банку диверсифицировать активы, является серьёзным источником доходов и важнейшим инструментом дополнительной ликвидности. Одним из серьёзных преимуществ Банка над другими кредитными учреждениями является гибкая политика курсообразования.

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

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

ценообразование, сделать его более конкурентоспособным, запустить комплексные программы по кредитованию малого и среднего предпринимательства.

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

Интересы Банка не ограничиваются исключительно регионом своего присутствия. Банк уже открыл офисы за пределами Приморского края: в г. Иркутске, Хабаровске, Южно-Сахалинске, в городах Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск. Укрепление своих позиций на этих географических рынках является одним из приоритетных направлений в развитии Банка. Значительный интерес для Банка представляет использование тех возможностей, которые создаются стратегическим положением региона.

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ повышение уровня сервиса за счёт повышения скорости операций, отсутствия ошибок, отсутствия очередей, удобного режима обслуживания, эргономичности помещений, использования современных технологий, функциональных систем и оборудования, комплексности обслуживания, безопасности и комфорта для клиентов;
- ✓ повышение уровня квалификации персонала за счёт профессиональной подготовки, повышения общего уровня культуры общения, навыков работы с клиентами, сочетания скорости обслуживания с внимательностью и скрупулезностью.

## 5. Приоритетные направления деятельности Банка

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

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлечённых средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.1) размещение указанных в подпункте 7 настоящего пункта привлечённых драгоценных металлов от своего имени и за свой счёт;
- 7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 9) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 10) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 11) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 12) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 13) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 14) лизинговые операции;
- 15) оказание консультационных и информационных услуг;
- 16) выдача банковских гарантий

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

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

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

- вклады;
- ипотечное кредитование клиентов;
- потребительское кредитование;
- рефинансирование кредитов;
- автокредитование;
- кредитные карты;
- эмиссия и обслуживание банковских карт международной платёжной системы Visa, карт национальной платёжной системы «МИР»; обслуживание карт международной платёжной системы UnionPay, Visa, MC;
- расчётно-кассовое обслуживание, в том числе:
  - открытие и ведение банковских счетов в рублях, долларах США, японских йенах, китайских юанях, корейских вонах, тайских батах, австралийских долларах, канадских долларах, новозеландских долларах, гонконгских долларах;

- валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы;
- хеджирование валютных рисков;
- операции с ценными бумагами (брокерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования);
- банковская гарантия «Аккредитив»;
- собственные векселя;
- прямой доступ к торгам на валютной секции ПАО Московская Биржа;
- дистанционное банковское обслуживание через Интернет и мобильный банкинг;
- операции с драгоценными металлами (слитки и банковские счета в драгоценных металлах);
- услуги депозитария.

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

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

#### **Собственные казначейские операции Банка:**

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

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

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

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

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

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

тысяч рублей

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

Показатели	На 01.01.2025	На 01.01.2024	Изменение	Изменение (%)
Собственные средства (капитал) <i>(строка 59 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)</i>	1 316 830	6 707 011	(5 390 181)	(80,37)
Всего активов <i>(строка 14 Бухгалтерского баланса)</i>	84 078 225	75 278 720	8 799 505	11,69
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости <i>(строка 5 Бухгалтерского баланса)</i>	22 356 454	20 031 957	2 324 497	11,60
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями <i>(строка 16.2 Бухгалтерского баланса)</i> , в том числе:	41 171 803	39 834 294	1 337 509	3,36
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей <i>(строка 16.2.1 Бухгалтерского баланса)</i>	29 806 553	24 120 336	5 686 217	23,57
Чистые вложения в ценные бумаги <i>(строки 6 и 7 Бухгалтерского баланса)</i>	50 370 156	43 831 464	6 538 692	14,92
	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>	<b>Изменение</b>	<b>Изменение (%)</b>
Прибыль за отчетный период (после налогообложения) <i>(строка 26 раздела 1 Отчета о финансовых результатах)</i>	(1 083 762)	1 685 428	(2 769 190)	(164,30)

За 2024 год Банком получен чистый убыток в размере 1 083 762 тысяч рублей против чистой прибыли 1 685 428 тысяч рублей за 2023 год. Таким образом, финансовый результат снизился на 2 769 190 тысяч рублей или на 164,30% по сравнению с прошлым годом.

Основные факторы, оказавшие влияние на указанный показатель, следующие:

- чистые процентные доходы до изменения величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2024 год снизились на 3 206 247 тысяч рублей или на 158,85% по сравнению с 2023 годом и составили – 1 187 882 тысячи рублей;

- чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами до изменений величины резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2024 год снизились на 722 105 тысяч рублей или на 194,45% по сравнению с 2023 годом и составили - 350 754 тысячи рублей;

- чистые комиссионные доходы и прочие операционные доходы за 2024 год снизились на 520 563 тысячи рублей или на 48,29% по сравнению с 2023 годом и составили 557 389 тысяч рублей;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2024 год увеличились на 163 827 тысяч рублей или 18,03% по сравнению с 2023 годом и составили 1 072 518 тысяч рублей;

- чистые доходы от операций с драгоценными металлами за 2024 год составили 41 019 тысяч рублей, увеличились по сравнению с прошлым годом на 13 880 тысяч рублей или на 51,14%;

- доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2024 год составили 36 835 тысяч рублей, увеличились на 14 344 тысяч рублей или на 63,78% по сравнению с 2023 годом;

- расходы от создания резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, ценным бумагам и прочим потерям за 2024 год составили 40 421 тысяч рублей против расходов от создания указанных резервов в сумме 112 462 тысяч рублей за 2023 год, снижение расходов на 72 041 тысячи рублей или 64,06% по сравнению с 2023 годом;

- операционные расходы за 2024 год увеличились на 148 124 тысяч рублей или на 7,00% по сравнению с 2023 годом и составили 2 264 196 тысяч рублей;

- доходы от возврата налога на прибыль за 2024 год составили 1 051 730 тысяч рублей против расходов в сумме 512 027 тысяч рублей за 2023 год, расходы снизились на 1 563 757 тысяч рублей или на 305,41%.

**Достигнутые банком результаты по сравнению с запланированными**

СТАТЬИ	ПЛАН январь-декабрь 2024г.	ФАКТ январь-декабрь 2024г.	%
<b>ДОХОДЫ</b>			
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>1 972 615</b>	<b>(1 004 453)</b>	<b>(150,9)</b>
Процентные доходы	8 688 554	8 779 731	101,0
<i>проценты по кредитам юридических лиц</i>	<i>2 294 584</i>	<i>3 110 582</i>	<i>135,6</i>
<i>проценты по кредитам физических лиц</i>	<i>330 130</i>	<i>473 220</i>	<i>143,3</i>
<i>комиссии по гарантиям</i>	<i>69 046</i>	<i>51 573</i>	<i>74,7</i>
<i>проценты по облигациям, МБК</i>	<i>5 801 509</i>	<i>4 916 276</i>	<i>84,7</i>
<i>проценты по СВОП-операциям</i>	<i>193 286</i>	<i>228 080</i>	<i>118,0</i>
<i>проценты по ДАП</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Процентные расходы	(6 715 939)	(9 784 184)	145,7
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>2 558 153</b>	<b>897 145</b>	<b>35,1</b>
Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	870 078	438 606	50,4
Курсовые разницы	1 591 105	456 394	28,7
Пластиковые карты	96 970	2 146	2,2
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>	<b>4 530 769</b>	<b>(107 308)</b>	<b>(102,4)</b>
<b>РАСХОДЫ</b>			
Налоги (без налога на прибыль)	(65 100)	(56 372)	86,6
Оплата труда с налогами с зарплаты	(1 144 695)	(1 308 316)	114,3
Содержание основных средств	(201 291)	(186 844)	92,8
Текущие расходы	(334 224)	(281 439)	84,2
Расходы по расчетному обслуживанию и розничным банковским операциям	(25 060)	(25 444)	101,5
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>(1 770 370)</b>	<b>(1 858 415)</b>	<b>105,0</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК</b>	<b>2 760 398</b>	<b>(1 965 723)</b>	<b>(171,2)</b>
Потери по кредитам, бумагам и прочим активам	(50 000)	(38 622)	77,2
Переоценка зданий, земли	0	50 333	-
Амортизация	(75 240)	(84 857)	112,8
Расходы по инвестиционным проектам в рамках отдельных смет	(205 343)	(193 062)	94,0
<b>БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>2 429 816</b>	<b>(2 231 931)</b>	<b>(191,9)</b>
<b>НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(505 817)</b>	<b>1 051 730</b>	<b>(307,9)</b>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1 923 998</b>	<b>(1 180 201)</b>	<b>(161,3)</b>

План по чистой прибыли за 2024 год не выполнен. План процентных доходов выполнен на 101,0%, процентных расходов - на 145,7%. План непроцентных доходов выполнен на 35,1%. Расходы профинансированы на 105,0%.

Наименование показателя	Объем			Ставка		
	ПЛАН 2024г.	ФАКТ январь-декабрь 2024г.	% выполнения плана	ПЛАН 2024г.	ФАКТ январь-декабрь 2024г.	% выполнения плана
<b>ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ</b>						
СРЕДСТВА ЮР. ЛИЦ	19 983 863	15 101 840	<b>76</b>	6,19	7,64	<b>123</b>
СРЕДСТВА ФИЗ. ЛИЦ	24 621 792	25 753 562	<b>105</b>	8,07	10,99	<b>136</b>
МБК	0	0	<b>0</b>	0,00	0,00	<b>0</b>
РЕПО	30 613 708	34 127 397	<b>111</b>	11,41	17,18	<b>151</b>
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	10 443 262	8 781 134	<b>84</b>	0,00	0,00	<b>0</b>
<b>ИТОГО РЕСУРСЫ</b>	<b>85 662 624</b>	<b>83 763 933</b>	<b>98</b>	<b>7,84</b>	<b>11,76</b>	<b>150</b>
<b>НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ</b>						
КРЕДИТЫ	22 557 392	21 763 869	<b>96</b>	14,85	16,70	<b>112</b>
<i>РАБОТАЮЩИЕ КРЕДИТЫ</i>	<i>22 557 392</i>	<i>21 763 869</i>	<i>96</i>	<i>14,85</i>	<i>16,47</i>	<i>111</i>
<i>ПОРТФЕЛЬ ГАРАНТИЙ</i>	<i>0</i>	<i>2 385 783</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>	<i>2,16</i>	<i>0</i>
КАЗНАЧЕЙСКИЕ ОПЕРАЦИИ	53 609 880	51 414 380	<b>96</b>	11,18	10,13	<b>91</b>
<i>ОБЛИГАЦИИ+МБК</i>	<i>53 609 880</i>	<i>51 414 380</i>	<i>96</i>	<i>10,82</i>	<i>9,69</i>	<i>90</i>
<i>СВОП</i>	<i>2 857 303</i>	<i>4 336 616</i>	<i>152</i>	<i>6,76</i>	<i>5,26</i>	<i>78</i>
Недвижимость для продажи	189 840	294 501	<b>155</b>	0,00	0,00	<i>0</i>
ПЛАТЕЖНЫЙ РЕЗЕРВ	6 793 590	6 948 849	<b>102</b>	0,01	0,01	<i>67</i>
ИММОБИЛИЗАЦИЯ	2 511 922	3 342 334	<b>133</b>	0,00	0,00	<i>0</i>
<i>ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ и ЦЕННЫЕ БУМАГИ</i>	<i>605 856</i>	<i>1 861 579</i>	<i>307</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<i>ИМУЩЕСТВО</i>	<i>667 012</i>	<i>762 106</i>	<i>114</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<i>СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ</i>	<i>855 655</i>	<i>550 937</i>	<i>64</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<i>ФОР</i>	<i>383 399</i>	<i>167 713</i>	<i>44</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0</i>
<b>ИТОГО ВЛОЖЕНИЯ</b>	<b>85 662 624</b>	<b>83 763 933</b>	<b>98</b>	<b>10,91</b>	<b>10,56</b>	<b>97</b>
<b>ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА</b>				<b>3,07</b>	<b>(1,20)</b>	<b>(39)</b>

План привлечения ресурсов на счета юридических лиц выполнен на 76%, на счета физических лиц – на 105%.

Кредитный портфель сформирован на 96% от плана, по казначейским операциям – на 96%. Процентная маржа сложилась на уровне (1,2)%.

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

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

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

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

кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже представлены показатели Бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) по сегментам деятельности по состоянию на 01.01.2025 года.

тысяч рублей

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	<b>3 310 136</b>	-	-	-	3 310 136
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>1 427 130</b>	1 248 796	71 859	106 475	-
2.1	Обязательные резервы	<b>178 334</b>	-	71 859	106 475	-
3	Средства в кредитных организациях	<b>1 472 389</b>	1 472 389	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>348 861</b>	348 861	-	-	-
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>22 356 454</b>	290 000	17 842 030	3 920 248	304 176
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>12 787 502</b>	12 787 502	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	<b>37 582 654</b>	37 582 654	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требования по текущему налогу на прибыль	<b>3 382</b>	-	-	-	3 382
10	Отложенный налоговый актив	<b>2 490 510</b>	-	-	-	2 490 510
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<b>1 671 853</b>	-	-	-	1 671 853
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<b>208 240</b>	-	-	-	208 240
13	Прочие активы	<b>419 114</b>	43 429	125 920	216	249 549
<b>14</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>84 078 225</b>	<b>53 773 631</b>	<b>18 039 809</b>	<b>4 026 939</b>	<b>8 237 846</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный	Розничный бизнес	Прочее
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>77 263 839</b>	36 092 036	11 087 593	30 084 210	-
16.1	средства кредитных организации	<b>36 092 036</b>	36 092 036	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>41 171 803</b>	-	11 087 593	30 084 210	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	<b>29 806 553</b>	-	596 526	29 210 027	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 048	5 048	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>451 839</b>	451 839	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>451 839</b>	451 839	-	-	-
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	-	-	-	-	-
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	<b>59 955</b>	-	-	-	59 955
21	Отложенное налоговое обязательство	<b>410 652</b>	-	-	-	410 652
22	Прочие обязательства	<b>625 885</b>	4 759	15 533	106 874	498 719
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям	<b>16 033</b>	-	12 618	3 415	-

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный	Розничный бизнес	Прочее
	с резидентами оффшорных зон					
<b>24</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>78 833 251</b>	<b>36 553 682</b>	<b>11 115 744</b>	<b>30 194 499</b>	<b>969 326</b>

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

тысяч рублей

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

№	Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
13	Прочие активы	857 796	507 591	171 311	18 280	160 614
<b>14</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>75 278 720</b>	<b>48 489 565</b>	<b>17 217 264</b>	<b>2 283 480</b>	<b>7 288 411</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 430 509	3 430 509	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 762 538	21 928 244	15 962 940	23 871 354	-
16.1	средства кредитных организаций	21 928 244	21 928 244	-	-	-
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 834 294	-	15 962 940	23 871 354	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 120 336	-	558 813	23 561 523	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 101	16 101	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	447 206	447 206	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	447 206	447 206	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	48 419	-	-	-	48 419
20	Отложенное налоговое обязательство	544 831	-	-	-	544 831
21	Прочие обязательства	678 359	1 440	70 212	22 550	584 157
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	97 982	-	93 595	4 387	-
<b>23</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>67 025 945</b>	<b>25 823 500</b>	<b>16 126 747</b>	<b>23 898 291</b>	<b>1 177 407</b>

Ниже представлены показатели Отчёта о финансовых результатах Банка по сегментам деятельности за 2024 год.

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	8 552 864	4 960 282	3 130 129	462 453	-
Процентные расходы	(9 740 746)	(5 827 160)	(1 169 901)	(2 743 685)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(332 079)	(332 079)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 102)	(3 102)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15 573)	(15 573)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36 835	36 835	-	-	-
Комиссионные доходы	615 920	100	448 995	166 825	-
Комиссионные расходы	(344 620)	(187 106)	(246)	(157 268)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 416 437	290 321	125 800	1 000 136	180
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(343 919)	(559 755)	308 536	(230 435)	137 735
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	41 019	24 532	-	16 487	-
Прочие операционные доходы	286 089	2 676	83 486	63 488	136 439
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>169 125</b>	<b>(1 610 029)</b>	<b>2 926 799</b>	<b>(1 421 999)</b>	<b>274 354</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	76 797	(121 129)	172 476	23 234	2 216
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 234)	(7 234)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(116 957)	(116 957)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	6 973	930	120 930	(40 505)	(74 382)

Наименование статьи	Всего	Казначейский	Корпоративный	Розничный бизнес	Прочее
Операционные расходы	(2 264 196)	(29 195)	(228 119)	(368 416)	(1 638 466)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>(2 135 492)</b>	<b>(1 883 614)</b>	<b>2 992 086</b>	<b>(1 807 686)</b>	<b>(1 436 278)</b>
Возмещение (расход) по налогам	1 051 730	-	-	-	1 051 730
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>(1 083 762)</b>	<b>(1 883 614)</b>	<b>2 992 086</b>	<b>(1 807 686)</b>	<b>(384 548)</b>

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

тысяч рублей

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Процентные доходы	5 941 350	3 448 608	2 260 768	231 974	-
Процентные расходы	(3 922 985)	(1 709 638)	(731 655)	(1 481 692)	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	433 085	433 085	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26 049)	(26 049)	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(35 685)	(35 685)	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22 491	22 491	-	-	-
Комиссионные доходы	1 028 395	63	783 497	244 835	-
Комиссионные расходы	(271 881)	(83 695)	-	(188 186)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	935 331	(317 231)	336 550	917 279	(1 267)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(26 640)	853 466	(575 588)	(914 107)	609 589
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	27 139	(62 438)	-	89 577	-
Прочие операционные доходы	321 438	30	49 861	66 668	204 879
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>4 425 989</b>	<b>2 523 007</b>	<b>2 123 433</b>	<b>(1 033 652)</b>	<b>813 201</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(69 406)	(474)	(32 260)	(39 044)	2 372

Наименование статьи	Всего	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Прочее
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 305	3 305	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(12 359)	(12 359)	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(34 002)	(3 182)	(33 036)	(159)	2 375
Операционные расходы	(2 116 072)	(27 137)	(199 508)	(334 608)	(1 554 819)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>2 197 455</b>	<b>2 483 160</b>	<b>1 858 629</b>	<b>(1 407 463)</b>	<b>(736 871)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(512 027)	-	-	-	(512 027)
<b>Прибыль (убыток) по сегментам</b>	<b>1 685 428</b>	2 483 160	1 858 629	(1 407 463)	(1 248 898)

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

## 7. Перспективы развития Банка

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

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

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

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

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

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

Деятельность ПАО АКБ «Приморье» в сфере обслуживания частных клиентов и расчётов с применением пластиковых карт направлена на создание на самом современном уровне технологий и сервиса системы комплексного обслуживания клиентов. Предлагая для своих клиентов стандартные и

разрабатывая новые виды банковских продуктов, Банк и в дальнейшем будет ориентироваться на все группы клиентов - частных лиц.

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

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

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

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

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

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

Для установления прозрачного и понятного акционерам механизма принятия решения о выплате дивидендов Банком разработано Положение «О дивидендной политике ПАО АКБ «Приморье», утверждённое Советом директоров Банка 6 ноября 2020 года (протокол № 518) (с изм. от 25.11.2024 (протокол № 593)) (далее – Положение о дивидендной политике).

*Основными принципами дивидендной политики* Банка являются:

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

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

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

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

Размер дивидендов на одну акцию определяется как отношение чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по каждой категории акций, к общему количеству размещённых акций этой категории. На момент утверждения Положения о дивидендной политике Банком размещены обыкновенные акции в количестве 250 000 штук номиналом 1000 рублей.

*Условиями выплаты дивидендов* акционерам являются:

- наличие у Банка чистой прибыли по результатам отчётного года, определяемой в соответствии с Положением о дивидендной политике;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка;
- наличие рекомендаций Совета директоров в отношении размера дивидендов и порядка их выплаты;
- принятие Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 25 апреля 2024 года (протокол от 25.04.2024 № 59), акционерами было принято решение утвердить сумму чистой прибыли, полученной Банком в 2023 году, в сумме 1 685 427 726 рублей 50 копеек и выплатить (объявить) дивиденды по результатам работы Банка в 2023 году в сумме 500 000 000 рублей 00 копеек из расчёта 2000,00 рублей на одну обыкновенную акцию номиналом 1000 рублей денежными средствами в безналичном порядке в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

В 2024 году Банк не осуществлял выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО АКБ «Приморье» за более ранние отчётные периоды.

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

Дивиденды	2022 год (за 2021 год)	2022 год (за 6 месяцев 2022 года)	2022 год	2023 год
Общий размер объявленных дивидендов, млн. руб.	327,5	600,0	600,0 <sup>2</sup>	500,0
Размер объявленных дивидендов на одну акцию, руб.	1310	2400	2400	2000
Доля объявленных дивидендов (% от чистой прибыли)	50,04	34,27	28,66	29,67
Дата объявления	19.05.2022	30.09.2022	21.04.2023	25.04.2024
Дата фактической выплаты	05.07.2022	16.11.2022	08.06.2023	13.06.2024
Общий размер выплаченных дивидендов, млн. руб.	327,21442	599,47680	599,47680	499,56000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов, %	99,91	99,91	99,91	99,91

**9. Сведения о совершённых Банком в 2024 году крупных сделках**

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом ПАО АКБ «Приморье» распространяется порядок одобрения крупных сделок, в течение 2024 года акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) не совершались.

**10. Сведения (отчёт) о заключённых ПАО АКБ «Приморье» в 2024 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность**

Номер п/п	Дата совершения сделки	Дата предварительного согласования/последующего одобрения сделки	Орган управления акционерного общества, принявший решение о	Лицо (лица), заинтересованное (заинтересованные) в совершении сделки	Предмет сделки	Существенные условия сделки	
						размер сделки, тыс. руб./иностранная валюта	% ставка/курс покупки -

<sup>2</sup> Дивиденды, выплаченные дополнительно к дивидендам, выплаченным по результатам 6 месяцев 2022 года в сумме 600 000 000,00 руб. по решению внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 30 сентября 2022 года.

			согласии на совершение сделки				продажи иностранной валюты
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	08.08.2024	Требование <sup>1</sup> о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	X	кредитная линия с лимитом выдачи	24 744,21412 китайских юаней (курс 11,8074 руб. за 1 китайский юань)	8,9%
2.	19.09.2024	02.10.2024	Совет директоров (протокол № 591 от 02.10.2024)	X	депозит	45 550,00 тыс. китайских юаней (курс 12,9451 руб. за 1 китайский юань)	25,1%
3.	19.09.2024	02.10.2024	Совет директоров (протокол № 591 от 02.10.2024)	X	депозит	44 528,00 тыс. китайских юаней (курс 12,9451 руб. за 1 китайский юань)	25,1%
4.	19.09.2024	02.10.2024	Совет директоров (протокол № 591 от 02.10.2024)	X	депозит	45 550,00 тыс. китайских юаней (курс 12,9451 руб. за 1 китайский юань)	33,0%
5.	19.09.2024	02.10.2024	Совет директоров (протокол № 591 от 02.10.2024)	X	депозит	44 528,00 тыс. китайских юаней (курс 12,9451 руб. за 1 китайский юань)	33,0%
6.	20.09.2024	02.10.2024	Совет директоров (протокол № 591 от 02.10.2024)	X	депозит	45 622,31 тыс. китайских юаней (курс 13,1028 руб. за 1 китайский юань)	18,0%
7.	20.09.2024	02.10.2024	Совет директоров (протокол № 591 от 02.10.2024)	X	депозит	42 428,69 тыс. китайских юаней (курс 13,1028 руб. за 1 китайский юань)	18,0%
8.	24.09.2024	02.10.2024	Совет директоров (протокол	X	депозит (с пополнение	113 000,00 тыс. руб.	17,1%

			№ 591 от 02.10.2024)		м)		
9.	24.09.2024	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	X	депозит	45 689,62 тыс. китайских юаней (курс 13,1134 руб. за 1 китайский юань)	12,0%
10.	24.09.2024	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	X	депозит	42 491,28 тыс. китайских юаней (курс 13,1134 руб. за 1 китайский юань)	12,0%
11.	04.10.2024	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	X	кредитная линия с лимитом выдачи	319 672,97666 тыс. руб.	действующая ключевая ставка Банка России, увеличенная на 1,5 процентных пункта
12.	23.11.2024	Требование о предварительном согласии (последующем одобрении) на совершение сделки не поступало	-	X	депозит (с пополнением)	80 000,00 тыс. руб.	20,52%

<sup>1</sup> В соответствии с пп. 1.1 п. 1 ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в установленные п. 12.1.2 Устава ПАО АКБ «Приморье» сроки членам Совета директоров и членам Правления ПАО АКБ «Приморье» направлены извещения о планируемых Банком сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием существенных условий сделок или порядка их определения, а также лиц, имеющих заинтересованность в совершении сделок, и оснований, по которым лицо (каждое из лиц), имеющее заинтересованность в совершении сделки, является таковым. Требование о проведении заседания Совета директоров (Общего собрания акционеров) для решения вопросов о предварительном согласии на совершение сделки (о последующем одобрении совершённой сделки), в совершении которой имеется заинтересованность, от членов органов управления не поступало.

## 11. Система корпоративного управления в Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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

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

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

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 25 апреля 2024 года, акционерами утверждены Годовой отчёт ПАО АКБ «Приморье» и годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год. Собранием акционеров определён количественный состав Совета директоров Банка на очередной корпоративный год - 9 (девять) человек. Общее собрание акционеров переизбрало членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии ПАО АКБ «Приморье» на новый срок в прежнем составе. Аудиторской организацией по аудиту ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье» за 2024 год по российским и международным стандартам и по обзорной проверке промежуточной отчётности за 6 месяцев 2024 года Общим собранием акционеров назначена аудиторская компания Юникон Акционерное Общество (Юникон АО).

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

Совет директоров осуществляет:

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

2. Стратегическое управление Банком, в том числе:

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

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

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

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

- улучшение репутационного капитала (имиджа Банка);

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

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

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

- определение существенных условий договоров с членами исполнительных органов;

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

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

- определение и внедрение механизма оценки деятельности исполнительных органов.

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

- формирование стратегии в области управления рисками;

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

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

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

- рассмотрение отчётов Службы внутреннего аудита;

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

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

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

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

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

- обеспечение подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров;

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

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

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

- организация конструктивного взаимодействия Банка с органами регулирования и надзора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2024 году в составе Совета директоров Банка изменения не произошли.

Действующий состав Совета директоров составляет 9 человек.

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

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

Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

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

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

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

К компетенции Председателя Правления Банка относятся такие вопросы как:

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

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

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

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

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

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

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

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

Правление Банка:

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

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

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

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

- регулярно взаимодействует с Советом директоров и его комитетами в рамках участия представителей исполнительных органов в заседаниях Совета директоров и взаимодействует с его членами по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления Банком;

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

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

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

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

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

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

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

В 2024 году в составе Правления Банка изменения не произошли.

Действующий состав Правления составляет 4 человека.

## **11.1. Отчёт о работе Совета директоров за 2024 год**

Обязанности членов Совета директоров Банка изложены в статье 3 раздела 4 Положения о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье», утверждённого годовым Общим собранием акционеров 22 июня

2018 года (протокол № 49 от 22.06.2018 г.) (в ред. изм. от 30.09.2022 г., протокол № 56), опубликованного на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://www.primbank.ru>.

В течение 2024 года проведено 15 заседаний Совета директоров ПАО АКБ «Приморье», из которых 3 заседания проведено в форме совместного присутствия членов Совета директоров с учётом представленных письменных мнений отсутствующих на заседаниях членов Совета директоров.

Члены Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» принимали активное участие в работе Совета директоров в отчётном году. Кворум для принятия решений по вопросам повестки дня в основном составлял 8-9 членов Совета директоров из 9 избранных членов Совета директоров, 1 заседание проведено с участием 7 членов Совета директоров Банка. Пять из девяти членов Совета директоров приняли участие во всех проведённых в 2024 году заседаниях, лично присутствовав либо направив своё письменное мнение (заполненный опросный лист) по рассматриваемым вопросам, ещё три члена Совета директоров участвовали более чем в 85 процентах заседаний, 1 член Совета директоров – в 73% состоявшихся заседаний.

На заседаниях Совета директоров Банка в 2024 году рассматривались следующие ключевые вопросы:

- об утверждении отчётов: о выполнении плановых данных об активах и пассивах Банка за 2023 год и 1-е полугодие 2024 года, о выполнении финансового плана за 2023 год и за 1-е полугодие 2024 года, об исполнении сметы административно-хозяйственных расходов за 2023 год и за 1-е полугодие 2024 года;
- об утверждении плановых данных об активах и пассивах Банка на 2024 год, финансового плана Банка на 2024 год, сметы административно-хозяйственных расходов на 2024 год;
- об утверждении минимально допустимого размера маржи по финансовым инструментам на 2024 год;
- о рассмотрении ежемесячных отчётов об объёме принятого риска ликвидности, соблюдении установленных лимитов и результатах стресс-тестирования платёжной позиции;
- об утверждении ежеквартальных отчётов об уровне операционного риска;
- об утверждении отчётов об уровне репутационного риска за 1, 2, 3 кварталы 2024 г.;
- ежеквартальное рассмотрение расчётного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия валютного риска, рыночного риска, кредитного риска (в т. ч. рассмотрение состояния и качества кредитного портфеля, отчёта о кредитных рисках, расчётного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия кредитного риска), результатов стресс-тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг;
- рассмотрение соответствия полученных результатов стресс-тестирования кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2024 установленным целям, адекватности и эффективности используемой методики, а также вопроса о необходимости пересмотра процедур стресс-тестирования в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка;
- рассмотрение информации по риску концентрации на 1 число каждого отчётного квартала;
- ежеквартальное рассмотрение отчётов о совокупном уровне рисков с учётом стресс-тестирования;
- ежеквартальное рассмотрение отчёта о склонности к риску и соблюдении установленных сигнальных лимитов распределения капитала по направлениям деятельности/подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- рассмотрение ежеквартальных отчётов о соблюдении установленных лимитов показателей склонности к риску;
- ежеквартальное утверждение лимитов и сигнальных значений по капиталу на покрытие значимых рисков/не оцениваемых количественными методами по направлениям деятельности Банка/подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- о нарушении сигнальных значений показателей;
- об утверждении отчётов о выполнении плана деятельности Службы внутреннего аудита Банка и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2-е полугодие 2023 года и за 1-е полугодие 2024 года, а также отчёта о результатах реализации Банком Правил внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ за 2023 год;
- об утверждении плана проверок Службы внутреннего аудита на 1-е и 2-е полугодия 2024 г.;
- о предварительном одобрении сделки по покупке Банком недвижимого имущества;
- о предварительном одобрении сделки по отчуждению недвижимого имущества Банка;
- о последующем одобрении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность;
- о предложениях акционеров ПАО АКБ «Приморье» о включении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров, в т. ч. о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и в Ревизионную комиссию Банка на годовом Общем собрании акционеров в 2024 году;

- о созыве годового Общего собрания акционеров и вопросах, связанных с подготовкой и проведением годового Общего собрания акционеров, о предварительном утверждении Годового отчёта ПАО АКБ «Приморье» и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2023 год, об утверждении Отчёта о заключённых Банком в 2023 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность, об утверждении заключения по результатам оценки кандидатов на должности членов Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» для избрания на годовом Общем собрании акционеров, в том числе об оценке соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости;
- о рассмотрении заключения Службы внутреннего аудита «Об оценке надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год;
- о независимости кандидатов в члены Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;
- об избрании Председателя Совета директоров Банка на новый корпоративный год, Заместителя Председателя Совета директоров, о назначении Секретаря Совета директоров, о персональном составе комитетов Совета директоров и назначении их Председателей, о назначении куратора Службы внутреннего аудита Банка;
- о согласовании стоимости услуг аудиторской организации по аудиту отчётности Банка за 2024 год;
- о вознаграждении ключевого персонала по результатам работы ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год;
- рассмотрение результатов достижения (выполнения) запланированных скорректированной от 03.07.2023 Стратегией ПАО АКБ «Приморье» на 2021-2025 годы ключевых показателей деятельности Банка за 2023 год;
- об утверждении новых внутренних документов и изменений в действующие локальные акты: Кредитной политики ПАО АКБ «Приморье» на 2024 год от 20.03.2024 (протокол № 582), Политики информационных систем ПАО АКБ «Приморье» от 23.04.2024 (протокол № 585), Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО АКБ «Приморье» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД ПАО АКБ «Приморье») (в новой редакции) от 02.10.2024 (протокол № 591), Положения о Комитете по стратегическому развитию и планированию Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» (в новой редакции) от 25.11.2024 (протокол № 593), Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» (в новой редакции) от 25.11.2024 (протокол № 593), Положения о Комитете по аудиту, информации и отношениям с акционерами Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» (в новой редакции) от 25.11.2024 (протокол № 593), Положения о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье» (в новой редакции) от 25.11.2024 (протокол № 593), Положения о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье» (в новой редакции) от 25.11.2024 (протокол № 593), Изменения № 1 от 20.03.2024 (протокол № 582) в Политику ПАО АКБ «Приморье» в сфере управления и контроля состояния ликвидности от 28.04.2023 № 327-БУХ, Изменения № 1 от 02.04.2024 (протокол № 584) в Положение об организации управления регуляторным риском (комплаенс-риском) в ПАО АКБ «Приморье» от 24.12.2021 № 229-ОБ, Изменения № 2 от 02.04.2024 (протокол № 584) в Положение по управлению процентным риском в ПАО АКБ «Приморье» от 29.03.2012 № 82-К, Изменения № 2 от 23.04.2024 (протокол № 585) в Положение по управлению рыночным риском в ПАО АКБ «Приморье» от 18.05.2022 № 171-К, Изменения № 1 от 23.04.2024 (протокол № 585) в Положение об оценке и контроле валютного риска в ПАО АКБ «Приморье» от 27.10.2017 № 138-К, Изменения № 1 от 04.06.2024 (протокол № 587) в Стратегию управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» от 26.12.2023 № 260-ОБ, Изменения № 3 от 04.06.2024 (протокол № 587) в Положение по управлению операционным риском в ПАО АКБ «Приморье» от 10.02.2022 № 168-К, Изменения № 2 от 11.06.2024 (протокол № 588) в Политику информационной безопасности ПАО АКБ «Приморье» от 06.11.2020 № 109-А, Изменения № 1 от 25.11.2024 (протокол № 593) в Положение о дивидендной политике ПАО АКБ «Приморье» от 06.11.2020;
- об эффективности информационного взаимодействия ПАО АКБ «Приморье», акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц в 2024 году и о целесообразности (о необходимости) пересмотра Информационной политики Банка;
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда Банка по состоянию на 01.01.2024, проведённой независимой аудиторской организацией ООО «АКГ «Листик и Партнеры»;
- о внесении изменений в организационную структуру Банка;
- об утверждении фонда оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» на 2024 год;
- о предложении Службы внутреннего контроля по совершенствованию документов Банка в рамках Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в

кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда».

- о раскрытии публичной нефинансовой отчётности.

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

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

В целях повышения эффективности деятельности Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» в долгосрочной перспективе для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесённых к компетенции Совета директоров, в 2024 году проведено 6 заседаний Комитета по стратегическому развитию и планированию, в которых члены Комитета приняли участие в полном составе.

На заседаниях, проведённых в форме заочного голосования, Комитет рассмотрел 15 вопросов, в том числе:

- о предварительном рассмотрении отчётов о выполнении плановых данных об активах и пассивах, о выполнении финансового плана, об исполнении сметы административно-хозяйственных расходов Банка за 2023 год и за 1-е полугодие 2024 года;
- о предварительном рассмотрении плановых данных об активах и пассивах, финансового плана и сметы административно-хозяйственных расходов Банка на 2024 год;
- о предварительном рассмотрении и согласовании Кредитной политики ПАО АКБ «Приморье» на 2024 год;
- предварительное рассмотрение результатов достижения (выполнения) запланированных скорректированной от 03.07.2023 Стратегией ПАО АКБ «Приморье» на 2021-2025 г. г. ключевых показателей деятельности Банка за 2023 год;
- предварительное рассмотрение вопроса о раскрытии публичной нефинансовой отчётности;
- о согласовании проекта новой редакции Положения о Комитете по стратегическому развитию и планированию Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;
- согласование Изменения № 1 в Положение о дивидендной политике ПАО АКБ «Приморье» от 6 ноября 2020 года.

По результатам предварительного обсуждения вопросов Комитетом по стратегическому развитию и планированию даны рекомендации Совету директоров для принятия соответствующих решений.

Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования, профессиональным составом, формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, в отчётном периоде осуществлялась деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям.

В течение 2024 года Комитет по кадрам и вознаграждениям провёл 6 заседаний в форме заочного голосования. Во всех проведённых заседаниях члены Комитета приняли участие в полном составе.

На заседаниях Комитета разработаны и даны рекомендации Совету директоров Банка по следующим наиболее важным вопросам:

- о согласовании фонда оплаты труда в ПАО АКБ «Приморье» на 2024 год;
- об оценке кандидатов на должности членов Совета директоров ПАО АКБ «Приморье», выдвинутых для избрания на годовом общем собрании акционеров в 2024 году, в том числе об оценке соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости;
- о рекомендациях по определению размера вознаграждения членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» за исполнение ими своих функций в 2023 году;
- о рассмотрении заключения по результатам независимой оценки системы оплаты труда в Банке;
- о согласовании проекта новой редакции Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;

- о предварительном рассмотрении и согласовании проекта новой редакции Положения о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье» и Положения о порядке и условиях премирования работников ПАО АКБ «Приморье».

Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе оценкой независимости аудиторской организации, отсутствием у неё конфликта интересов, оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчётности ПАО АКБ «Приморье», в течение 2024 года Комитетом по аудиту, информации и отношениям с акционерами проведено 5 заседаний. Заседания проводились в форме заочного голосования. Члены Комитета в полном составе приняли участие в заседаниях.

На заседаниях Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами в 2024 году рассмотрены следующие вопросы, по которым даны рекомендации Совету директоров:

- о предварительном рассмотрении отчётов о выполнении плана деятельности Службы внутреннего аудита за 2-е полугодие 2023 года и за 1-е полугодие 2024 года и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;

- о предварительном рассмотрении плана проверок Службы внутреннего аудита на 1-е и 2-е полугодия 2024 года;

- о предварительном рассмотрении коммерческих предложений аудиторских компаний для проведения комплекса обязательных аудиторских услуг за 2024 год, оказываемых Банку;

- о предварительном рассмотрении заключения Службы внутреннего аудита «Об оценке надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год;

- о согласовании проекта новой редакции Положения о Комитете по аудиту, информации и отношениям с акционерами Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

С учётом рекомендаций Комитета по аудиту Советом директоров были приняты соответствующие решения по рассмотренным вопросам.

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

В 2024 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 25 апреля 2024 года, членами Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» избраны:

1. *Член Совета директоров 1*
2. *Член Совета директоров 2*
3. *Член Совета директоров 3*
4. *Член Совета директоров 4*
5. *Член Совета директоров 5*
6. *Член Совета директоров 6*
7. *Член Совета директоров 7*
8. *Член Совета директоров 8*
9. *Член Совета директоров 9*

1. **Член Совета директоров 1 - Председатель Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»** (избран Советом директоров 21 мая 2024 года, протокол № 586)

Сведения об образовании: высшее

квалификация: юрист

специальность: юриспруденция

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

#### **Члены Совета директоров**

2. **Член Совета директоров 2** - заместитель Председателя Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» (избран Советом директоров 21 мая 2024 года, протокол № 586)

Сведения об образовании: высшее

квалификация: экономист

специальность: планирование промышленности

сведения об учёной степени: доктор экономических наук

учёное звание: профессор по кафедре экономической теории

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

### **3. Член Совета директоров 3**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* доктор делового администрирования

Доля в уставном капитале Банка 0,0372%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0,0372%

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

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

### **4. Член Совета директоров 4**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* экономист

*специальность:* финансы и кредит

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам (исполнительный директор).

### **5. Член Совета директоров 5**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* экономист

*специальность:* финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления ПАО АКБ «Приморье»

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

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам (исполнительный директор).

### **6. Член Совета директоров 6**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* юрист

*специальность:* юриспруденция

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

### **7. Член Совета директоров 7**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* экономист

*специальность:* бухгалтерский учёт, контроль и анализ хозяйственной деятельности

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

**8. Член Совета директоров 8**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* инженер-строитель

*специальность:* инженер-строитель

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

**9. Член Совета директоров 9**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* финансовый менеджмент

*специальность:* финансы и кредит

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

В 2024 году новые члены Совета директоров Банка избраны не были.

Положением о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье» предусмотрена процедура ознакомления нового члена Совета директоров с делами Банка.

В течение 2024 года члены Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» не совершали сделок с акциями Банка.

**Председатель Правления ПАО АКБ «Приморье»**

**Зверев Андрей Николаевич**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* экономист

*специальность:* финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления ПАО АКБ «Приморье»

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

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

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

Не соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам (исполнительный директор).

**Правление ПАО АКБ «Приморье»**

**Правление ПАО АКБ «Приморье»** по состоянию на 01.01.2025 состоит из 4 членов, назначаемых Советом директоров Банка.

**1. Зверев Андрей Николаевич**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* экономист

*специальность:* финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: с 22 июля 2021 года занимает должность Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

## **2. Член Правления 2**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* математик

*специальность:* прикладная математика

Наименование должности по основному месту работы: с 30 апреля 2021 года занимает должность Заместителя Председателя Правления ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

## **3. Член Правления 3**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* экономист

*специальность:* финансы и кредит

Наименование должности по основному месту работы: с 13 сентября 2021 года занимает должность Заместителя Председателя Правления - директора Кредитного департамента ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

## **4. Член Правления 4**

Сведения об образовании: высшее

*квалификация:* экономист

*специальность:* бухгалтерский учёт и аудит

Наименование должности по основному месту работы: с 1 сентября 2022 года по настоящее время занимает должность Главного бухгалтера ПАО АКБ «Приморье»

Иных должностей в других организациях не занимает.

Доля в уставном капитале Банка 0%

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка 0%

В 2024 году в состав Правления Банка новые члены Правления введены не были.

В течение 2024 года члены Правления ПАО АКБ «Приморье» не совершали сделок с акциями Банка и не владели акциями Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком выплачено вознаграждение Юникон АО в соответствии с условиями договоров:

- за оказание услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 2024 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, в сумме 2 328 000,00 (Два миллиона триста двадцать восемь тысяч) рублей (с учётом НДС). В 2024 году выплачено 840 000 (Восемьсот сорок тысяч) рублей, в 2025 году - 1 488 000 (Один миллион четыреста восемьдесят восемь тысяч) рублей;

- за оказание услуг по аудиту финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО, в сумме 1 710 000,00 (Один миллион семьсот десять тысяч) рублей (с учётом НДС). В 2024 году выплачено 675 000,00 (Шестьсот семьдесят пять тысяч) рублей, в 2025 году - 1 035 000 (Один миллион тридцать пять тысяч) рублей;

- за оказание услуг по проведению обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО, в сумме 1 796 400,00 (Один миллион семьсот девяносто шесть тысяч) рублей (с учётом НДС).

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

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» от 25 ноября 2024 г. (протокол № 593) в Банке осуществляет деятельность **Комитет по кадрам и вознаграждениям**.

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

После проведения годового Общего собрания акционеров ПАО АКБ «Приморье» 25 апреля 2024 года и переизбрания членов Совета директоров на новый срок на заседании Совета директоров, состоявшемся 21 мая 2024 года (протокол № 586), членами Комитета были переизбраны:

*Член Комитета 1* - Председатель Комитета;

*Член Комитета 2;*

*Член Комитета 3.*

К компетенции и обязанностям Комитета по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет) относятся:

- оценка состава Совета директоров с точки зрения профессиональной специализации, опыта, независимости и вовлечённости его членов в работу Совета директоров, определение приоритетных направлений для усиления состава Совета директоров;
- взаимодействие с акционерами, которое не должно ограничиваться кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в Совет директоров Банка. Данное взаимодействие должно быть нацелено на формирование состава Совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам Банка;
- анализ профессиональной квалификации и независимости всех кандидатов, номинированных в Совет директоров Банка, на основе всей доступной Комитету информации, а также формирование и доведение до акционеров рекомендаций в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в члены Совета директоров Банка;
- описание индивидуальных обязанностей членов Совета директоров и Председателя Совета директоров, включая определение времени, которое должно уделяться вопросам, связанным с деятельностью Банка, в рамках и за рамками заседаний, в ходе плановой и внеплановой работы. Данное описание (отдельное для членов Совета директоров и для его Председателя) утверждается Советом директоров и вручается для ознакомления каждому новому члену Совета директоров и его Председателю после их избрания;
- ежегодное проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки Совета директоров Банка и Комитетов Совета директоров с позиций эффективности их работы в целом, а также индивидуального вклада директоров в работу Совета директоров и его Комитетов, разработка рекомендаций Совету директоров в отношении совершенствования процедур работы Совета директоров и его Комитетов, подготовка отчёта об итогах самооценки или внешней оценки для включения в годовой отчёт Банка;
- формирование программы обучения и повышения квалификации для членов Совета директоров в случае необходимости, учитывающей индивидуальные потребности отдельных его членов, а также надзор за практической реализацией этой программы;
- анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов Правления Банка и иных ключевых руководящих работников Банка, продиктованных интересами конкурентоспособности и развития Банка, планирование преемственности в отношении указанных лиц;
- формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность Секретаря Совета директоров (корпоративного секретаря) Банка;
- формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка;
- подготовка отчёта об итогах работы Комитета для включения в годовой отчёт и иные документы Банка;
- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;
- предварительная оценка работы членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка по итогам года в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами, поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;
- разработка условий расторжения трудовых договоров с членами Правления и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;
- разработка рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования Секретаря Совета директоров (корпоративного секретаря) Банка, а также предварительная оценка работы Секретаря Совета директоров (корпоративного секретаря) Банка по итогам года и предложения о премировании Секретаря Совета директоров (корпоративного секретаря) Банка;
- подготовка отчёта о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров, членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчёт и иные документы Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям *подготавливает проекты решений* по следующим вопросам компетенции Совета директоров Банка:

- образование единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления);
  - прекращение полномочий единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления);
  - утверждение договора с Председателем Правления Банка, в том числе условий о вознаграждении и иных выплатах и компенсациях, внесение в этот договор изменений и (или) дополнений;
  - определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка с Председателем Правления;
  - принятие решения о расторжении договора с Председателем Правления Банка;
  - принятие решения о материальном поощрении Председателя Правления, о привлечении его к дисциплинарной ответственности;
  - определение представителя Банка, который действует в период отсутствия лица, избранного единоличным исполнительным органом (Председателем Правления);
  - утверждение членов Правления;
  - прекращение полномочий всего состава Правления Банка и (или) его отдельных членов;
  - утверждение договора с членом Правления, в том числе условий о вознаграждении и иных выплатах и компенсациях, внесение в этот договор изменений и (или) дополнений;
  - определение лица, уполномоченного подписать договор от имени Банка, с членами Правления Банка;
  - принятие решения о расторжении договора с членом Правления Банка;
  - дача согласия на совмещение членом Правления Банка, должностей в органах управления других организаций;
  - принятие решения о материальном поощрении членов Правления, о привлечении их к дисциплинарной ответственности;
  - определение требований к квалификации и размеру вознаграждения ключевых руководящих работников Банка;
  - утверждение кандидатур заместителей Председателя Правления, Финансового директора, Главного бухгалтера и утверждение договоров с ними, в том числе условий о вознаграждении и иных выплатах и компенсациях, внесение в этот договор изменений и (или) дополнений;
  - принятие решения о материальном поощрении ключевых руководящих работников Банка;
  - рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и (или) компенсаций;
  - утверждение внутренних документов Банка, связанных с работой Комитета;
  - утверждение регистратора Банка и условий договора с ним на ведение реестра владельцев ценных бумаг Банка и расторжение договора с регистратором Банка;
  - утверждение Секретаря Совета директоров (корпоративного секретаря) Банка;
  - организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- Комитету по кадрам и вознаграждениям может быть поручена подготовка проектов решений по другим вопросам компетенции Совета директоров Банка.

В 2024 году Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка провёл 6 заседаний (в форме заочного голосования).

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

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

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 25 апреля 2024 года (протокол от 25.04.2024 № 59), акционерами было принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» за исполнение ими возложенных на них функций по управлению

деятельностью Банка в 2023 году в размере 1 000 000,00 (Одного миллиона) рублей каждому члену Совета директоров, а также по 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей дополнительно Председателю Совета директоров Банка и Заместителю Председателя Совета директоров в общей сумме 13 000 000,00 (Тринадцать миллионов) рублей с удержанием с сумм вознаграждения необходимых налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

Отчётная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное), выплаченные в течение отчётного года	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2025	Заработная плата членов Правления	40 860 326
	Премия членов Правления (за 2023 год)	23 467 677
	Вознаграждение членов Совета директоров (за 2023 год)	13 000 000
	Страховые взносы	14 557 040
	<b>Итого</b>	<b>91 885 043</b>

*Справочно: Добровольное медицинское страхование за 2024 г. 117 364,00*

В 2024 году Банк не осуществлял компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций члена Совета директоров, членам Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

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

#### 13.1. Структура акционерного капитала Банка

Структура акционерного капитала ПАО АКБ «Приморье» представляет собой концентрированную модель, в которой акционер - мажоритарий владеет более чем 50 (пятьюдесятью) процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, и не изменилась в 2024 году.

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

Общая структура акционерного капитала Банка по состоянию на «31» декабря 2024 года:

Обыкновенные акции:

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

Привилегированных акций нет.

В 2024 году в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем 5% голосов, приходящихся на голосующие акции Банка, произошли изменения: в связи с приобретением дополнительных обыкновенных акций ПАО АКБ «Приморье» действующим акционером его доля участия в уставном капитале Банка превысила 5%, в результате чего количество акционеров с долей голосующих акций в уставном капитале ПАО АКБ «Приморье», превышающей 5%, составило 6 (2 юридических лица и 4 физических лица).

Акций, находящихся в распоряжении Банка, нет.

Подконтрольных Банку юридических лиц нет.

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

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

В 2024 году годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 25 апреля 2024 года, из 9 переизбранных на новый срок членов Совета директоров 4 (четыре) члена Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» избрано по предложению мажоритарного акционера.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года обыкновенные акции ПАО АКБ «Приморье» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10103001В, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг 09.08.1994, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0DPNQ5) допущены к торгам в ПАО Московская Биржа и включены в Третий уровень Списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в ПАО Московская Биржа, без их включения в котировальные Списки (некотировальная часть Списка), а также включены в Некотировальную часть списка ценных бумаг, допущенных к торгам, организуемым ПАО «СПБ Биржа».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Извещение направляется одним или несколькими из следующих способов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2024 году Банк заключил сделку по покупке недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. Владивосток, пр-т Народный, д. 13, решение о предварительном одобрении которой принято Советом директоров Банка 23.04.2024 (протокол № 585), а также сделку по отчуждению недвижимого имущества Банка, расположенного по адресу: г. Владивосток, ул. Пушкинская, д. 40, решение о предварительном одобрении которой принято Советом директоров 25.11.2024 (протокол № 593).

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

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

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

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

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

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

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

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

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

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

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

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов об эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

Члены Комитета (переизбранные Советом директоров на заседании 21 мая 2024 года (протокол № 586) в прежнем составе):

- Член Комитета 1* - Председатель Комитета;
- Член Комитета 2*;
- Член Комитета 3*.

*Компетенция и обязанности* Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами распространяются на следующие ключевые области:

- бухгалтерская (финансовая) отчётность;
- управление рисками;
- внутренний контроль;
- корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита);
- внутренний и внешний аудит;
- противодействие недобросовестным действиям работников;
- соблюдение информационной политики;
- управление конфликтом интересов.

К компетенциям и обязанностям Комитета относятся:

*В области бухгалтерской (финансовой) отчётности:*

- рассматривать и осуществлять анализ существенных аспектов учётной политики Банка, существенных изменений в учётной политике Банка, а также возможного влияния на финансовое положение Банка изменений в области учёта и (или) отчётности и иных изменений в законодательстве (при наличии таковых), в том числе на основе аналитических обзоров, подготовленных исполнительными органами, заключений (замечаний) аудиторской организации Банка;
- осуществлять контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности всех видов бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, включая промежуточную и годовую отчётность, а также осуществлять контроль надёжности и эффективности организации процедур (или изменений в процедурах) подготовки отчётности в Банке, в том числе оценку степени интегрированности (взаимосвязанности) процедур подготовки отчётности и бизнес-процессов Банка;
- проводить оценку влияния на финансовое положение Банка операций и сделок, активов и обязательств, отражённых на счетах внебалансового учёта (при наличии);
- осуществлять предварительное рассмотрение материалов в целях подготовки заключения (позиции) по вопросам об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, вынесенных на одобрение Совета директоров.

*В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:*

- осуществлять предварительное рассмотрение до утверждения Советом директоров проекта стратегии в области управления рисками и положения о системе внутреннего контроля Банка и вносимых последующих изменений;
- рассматривать и формировать заключение в отношении риск-аппетита и его показателей до их представления на утверждение Совету директоров Банка;
- инициировать (по мере необходимости, при изменении процедур и (или) применимых регуляторных требований) проведение оценки надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- содействовать поддержанию эффективного взаимодействия и открытого диалога между подразделениями, ответственными за организацию управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Банке, в том числе в рамках проведения оценки надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- рассматривать и формировать для последующего предоставления Совету директоров заключение в отношении результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля, предложения (рекомендации) по совершенствованию организации управления рисками и внутреннего контроля на основании отчётов Службы внутреннего аудита и аудиторской организации Банка;
- осуществлять контроль за надёжностью и эффективностью системы корпоративного управления, включая оценку эффективности практики корпоративного управления, и подготовка предложений по её совершенствованию;
- проводить анализ и давать оценку исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
- осуществлять контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- проводить анализ и давать оценку исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

*В области проведения внутреннего аудита:*

- до вынесения на рассмотрение Совета директоров предварительно обсуждать проект новой редакции Положения о Службе внутреннего аудита Банка, а также последующие изменения в это Положение;
- по мере необходимости осуществлять оценку Положения о Службе внутреннего аудита в Банке, в том числе на предмет соответствия организации внутреннего аудита текущим потребностям Банка;
- предварительно рассматривать предложения о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита, размере вознаграждения руководителя Службы внутреннего аудита Банка, ключевых показателях эффективности руководителя Службы внутреннего аудита;
- предварительно рассматривать план деятельности Службы внутреннего аудита на полугодие и бюджет Службы внутреннего аудита;
- оценивать условия осуществления в Банке внутреннего аудита: наличие всех необходимых ресурсов, доступа к необходимой информации в Банке, убеждаться в отсутствии ограничений или препятствий для выполнения функций внутреннего аудита в Банке в соответствии с профессиональными стандартами аудиторской деятельности;
- рассматривать существующие ограничения полномочий на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- проводить оценку независимости и объективности внутреннего аудита;
- обеспечивать возможность обращения руководителя Службы внутреннего аудита Банка непосредственно к Председателю и членам Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами и Председателю Совета директоров Банка;
- обеспечивать независимость и объективность осуществления функции внутреннего аудита;
- проводить анализ и давать оценку эффективности осуществления функции внутреннего аудита.

*В области проведения внешнего аудита:*

- формировать для Совета директоров предложения по назначению, переназначению и отстранению аудиторской организации Банка, по оплате её услуг и условиям её привлечения;
- при оценке потенциальных и действующей аудиторской организации Банка членам Комитета рекомендуется руководствоваться следующим: оценивать независимость, объективность и отсутствие конфликта интересов аудиторской организации Банка;
- следить за тем, чтобы аудиторская организация предоставляла доказательства применения ею профессионального скептицизма, особенно при рассмотрении таких областей суждений, как бухгалтерские оценки и учётная политика;
- обеспечивать эффективное взаимодействие с аудиторской организацией Банка.
- на регулярной основе оценивать качество и эффективность взаимодействия с аудиторской организацией Банка;
- обеспечивать эффективное взаимодействие между Службой внутреннего аудита и аудиторской организацией Банка.

*В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц (включая халатность, мошенничество, взяточничество и коррупцию, коммерческий подкуп, злоупотребления и различные противоправные действия, которые наносят ущерб Банку):*

- обеспечить разработку, оценку и пересмотр политики и процедур, направленных на выявление и противодействие недобросовестным действиям работников Банка, в том числе в части:
  - искажения (намеренного искажения или неполного представления данных) показателей отчётов о финансовом положении Банка;
  - совершения неправомерных действий с активами Банка (фальсификация документов, вывод средств, присвоение имущества и другое);
  - совершения коррупционных действий (взяточничество, подкуп должностных лиц с целью оказания воздействия на принятие решений);
- совместно с исполнительными органами управления Банка осуществлять контроль за реализацией в Банке надлежащих процедур, обеспечивающих выявление и противодействие недобросовестным действиям работников Банка;
- осуществлять контроль соблюдения Кодекса этики (при наличии);
- осуществлять контроль организации и эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях (фактах) недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;

- осуществлять надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- контролировать реализацию мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка, по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

*В области управления конфликтом интересов:*

- обеспечить разработку, оценку и пересмотр политики и процедур, направленных на управление конфликтом интересов;
- осуществлять контроль за порядком реализации политики управления конфликтом интересов.

*В сфере информации:*

- осуществлять контроль за соблюдением Информационной политики Банка;
- осуществлять надзор за соблюдением Банком действующего законодательства в сфере раскрытия информации.

*В сфере отношений с акционерами:*

- осуществлять надзор за реализацией положений Кодекса корпоративного управления Банка;
- осуществлять экспертизу процедур рассмотрения жалоб и обращений акционеров и третьих лиц;
- обеспечивать разрешение корпоративных конфликтов;
- осуществлять контроль за выполнением решений Совета директоров, относящихся к сфере компетенции Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами, и иные функции, возложенные на Комитет решениями Совета директоров, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка.

*В функции Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами входит подготовка проектов решений по следующим вопросам компетенции Совета директоров Банка:*

- предварительное утверждение годовых отчётов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, связанных с функциями Комитета;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- рекомендации по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам завершённого отчётного года;
- рекомендации по дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- рекомендации по перечню и размерам фондов, формируемых за счёт прибыли Банка, утверждение положений о фондах Банка;
- принятие решений о проверке ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- утверждение дивидендной политики Банка;
- утверждение годового фонда оплаты труда в Банке, включая систему премирования;
- утверждение принципов ценообразования;
- утверждение учётной политики Банка;
- утверждение кандидатуры независимого оценщика (оценщиков) для определения стоимости акций Банка и активов Банка в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом Банка;
- утверждение внутренних процедур Банка по управлению рисками, анализ эффективности таких процедур, обеспечение их соблюдения;
- утверждение процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе утверждение положения о внутреннем контроле, документальных проверках и ревизиях;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренное главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, а также сделок, связанных с долгосрочной (более 10 лет) арендой Банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды, за исключением сдачи в аренду на срок не более 2 (двух) лет;

- одобрение сделок, связанных с выдачей и получением Банком займов, кредитов и поручительств, не предусмотренных бюджетом Банка;
- одобрение сделок с векселями, в том числе выдача Банком векселей, производстве по ним передаточных надписей, авалей, платежей независимо от сумм;
- внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками.

Комитету может быть поручена подготовка проектов решений по другим вопросам компетенции Совета директоров.

В течение 2024 года Комитет по аудиту, информации и отношениям с акционерами провёл 5 заседаний в форме заочного голосования, на которых рассмотрено 7 вопросов<sup>3</sup>.

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

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором работники доводят до сведения Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

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

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

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

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

К ключевым функциям **Совета директоров** относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку,

<sup>3</sup> Подробная информация о рассмотренных Комитетом по аудиту, информации и отношениям с акционерами вопросах приведена в пункте 11.1 раздела 11 настоящего годового отчёта.

так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка, обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке, рассматривает и одобряет отчёты об оценке соблюдения допустимого уровня риска для последующего представления Совету директоров;

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

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

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

**Председатель Правления:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе.

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

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

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

Мониторинг системы внутреннего контроля со стороны Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления осуществляется при рассмотрении информации, отчётов структурных

подразделений и должностных лиц, входящих в систему внутреннего контроля Банка, по своим направлениям.

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие *функции*:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска;
- учёт событий связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска и недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка исполнительному и коллегиальному органам Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов, в том числе потребителей финансовых услуг и достаточности, реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- контроль за своевременным предоставлением подразделениями Банка уполномоченному представителю Банка России информации и документов, а также оперативное взаимодействие с уполномоченным представителем по возникающим вопросам;
- контроль за изменением законодательства Российской Федерации в части осуществления финансовых операций с клиентами - налогоплательщиками Соединённых Штатов Америки (США), участие в разработке порядка работы подразделений Банка в целях соблюдения законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA);
- мониторинг внесения изменений во внешнее законодательство, информирование руководителей структурных подразделений Банка об указанных изменениях;
- разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, мониторинг системы оплаты труда;
- осуществление внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- участие в рассмотрении поступающих профессиональному участнику обращений, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в целях выявления регуляторного риска профессионального участника;
- участие во взаимодействии с Банком России и саморегулируемыми организациями (СРО) по вопросам, связанным с организацией и осуществлением профессиональным участником внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;
- направление в Банк России информации о существенных изменениях в системе внутреннего контроля;
- иные функции в рамках организации и осуществления внутреннего контроля, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля подотчётна и административно подчинена Председателю Правления Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Структура и численность Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2025 штатная численность Службы внутреннего аудита - 3 человека, фактическая - 2 человека.

Руководитель Службы внутреннего аудита - *Фамилия Имя Отчество*<sup>4</sup>.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие *функции*:

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

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

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

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

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от занимаемой должности решением Совета директоров. Руководителем Службы внутреннего аудита не

---

<sup>4</sup> На дату утверждения настоящего годового отчёта на должность руководителя Службы внутреннего аудита назначена *Фамилия, Имя, Отчество*, фактическая численность СВА – 3 человека.

назначается лицо, работающее по совместительству.

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

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

На заседаниях в 2024 году Совет директоров Банка рассмотрел отчёты о выполнении плана проверок, проведённых Службой внутреннего аудита, и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2-е полугодие 2023 года (протокол № 580 от 09.02.2024 г.) и за 1-е полугодие 2024 года (протокол № 590 от 06.09.2024 г.).

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

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

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

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

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров.

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

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

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в Банке функционирует **Служба финансового мониторинга**<sup>5</sup>. Данное подразделение обеспечивает разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных организационных мер в указанных целях, а также организацию предоставления сведений в соответствии с законодательством.

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

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

---

<sup>5</sup> С 1 апреля 2025 года Служба финансового мониторинга переименована в Управление финансового и валютного мониторинга.

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

Органами управления Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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

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

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

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;
- формирует отчётность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объёме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет её уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

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

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

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

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

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

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

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

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

- *Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью* Банка - контроль и регулирование значимых рисков с целью повышения эффективности управления активно-пассивными операциями Банка;
- *Кредитному комитету* *Комитету по кредитованию субъектов малого предпринимательства* и *Комитету по кредитованию физических лиц* - принятие решений по размещению кредитных ресурсов.

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

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

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

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

Служба управления рисками создана в сентябре 2015 года.

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

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

Руководитель Службы управления рисками - *Фамилия Имя Отчество*.

*Задачи* Службы управления рисками:

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

*Функции* Службы управления рисками:

- *Формирование методологической базы*:
  - определение методов и моделей выявления количественной и качественной оценки значимых рисков;
  - выбор репрезентативных данных, на которых будут основываться расчёты значимых рисков;
  - выявление групп показателей, используемых для оценки значимых рисков и установлению на них критических значений, исходя из стратегии и возможностей Банка;
  - введение набора стандартизованных методик для измерения значимых рисков и расчёта лимитов;

- создание информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии значимого риска;
  - внедрение системы отчётности, позволяющей участникам бизнес-процесса и коллегиальным органам оперативно получать адекватную и доступную к восприятию информацию об изменении уровня значимых рисков, используемую в дальнейшем при принятии управленческих решений;
  - проведение ретроспективного анализа значимых рисков по портфелям (исследование на основе исторических событий соотношений рисков по отдельным категориям заёмщиков, рисков различной физической природы, их частоты и тяжести на совокупный кредитный портфель Банка и т. д.) для проверки адекватности выбора модели оценки показателя VaR;
  - построение имитационной динамической модели (аналитической программы расчётов для проведения сценарного анализа, позволяющего оценить воздействие ряда факторов значимого риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события);
  - развитие баз данных, совершенствование аналитических программ (разработка блока оптимизации решений в рамках стратегии Банка) для поддержания системы управления значимыми рисками на высоком уровне.
- *Идентификация значимых рисков:*
    - сбор, консолидация, обработка, анализ и хранение информации о текущей рыночной ситуации, отраслевых (системных) рисках, а также внешних (операционной среды) рисках непосредственно самого заёмщика;
    - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков;
    - выявление и признание подконтрольных и неподконтрольных Банку видов риска, их актуализация;
    - определение ключевых точек генерации значимых рисков;
    - построение карты рисков.
  - *Оценка значимых рисков:*
    - проведение качественной и количественной оценки (измерения) значимых рисков, их прогнозирование на основе принятых Банком методов VaR-анализа и стресс-тестирования;
    - проведение полного анализа уровня значимых рисков по совершённым и планируемым Банком операциям с целью определения их суммарного размера и достаточности капитала на их покрытие;
    - отображение полученных результатов в отчётности, используемой в дальнейшем при принятии управленческих решений.
  - *Участие в разработке мероприятий по минимизации значимых рисков.*  
Подготовка предложений:
    - по способам регулирования значимых рисков (диверсификация, изменение установленных лимитов, хеджирование и т. д.);
    - пересмотру критических значений показателей, используемых для оценки значимых рисков;
    - совершенствованию стратегий в области управления значимыми рисками.
  - *Мониторинг значимых рисков.*
    - постоянное наблюдение за изменением значимого риска, его оценка и проведение анализа причин изменения на момент появления оснований;
    - оперативное обновление карты рисков;
    - своевременная подготовка отчётов и сообщений, включая потери и инциденты, ключевые рисковые экспозиции Банка, индикаторы раннего предупреждения потерь (слабые сигналы) коллегиальным органам управления.
  - *Контроль выполнения мероприятий по минимизации значимых рисков:*
    - за соблюдением участниками бизнес-процесса (подразделениями Банка и его филиалами) установленным процедурам и принятым решениям;
    - установленными лимитами (ограничениями) кредитования заёмщиков;
    - проблемными ссудами;
    - правильностью и своевременностью классификации ссуд (условных обязательств значимого характера) и полнотой формирования РВПС и РВП в соответствии с требованиями Банка России и внутренней нормативной базой Банка;
    - качеством составления мотивированных суждений об уровне значимых рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности (выборочно).
  - *Иные функции:*

- принимает участие в разработке программ рискованной инвестиционной деятельности, осуществляет контроль за их выполнением, анализирует результаты;
- осуществляет подготовку информации по запросам Председателя Правления, комитетов, подразделений Банка и Банка России;
- оказывает содействие в осуществлении проверок Службы внутреннего контроля и принятии мер, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля;
- рассматривает акты проверок Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита в рамках своей компетенции;
- организация, координация работы по расчёту и контролю максимально допустимых банковских рисков, регламентированных Инструкциями и Указаниями Банка России;
- анализ сбалансированности по срокам привлечения пассивов и размещения активов для оценки риска ликвидности;
- анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентной ставки; расчёт средневзвешенных процентных ставок;
- расчёт и контроль за выполнением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчёт величины собственных средств (капитала) Банка и прогнозной его величины в соответствии с Положением Банка России о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);
- своевременная подготовка отчётности, входящей в компетенцию Службы управления рисками. Участие в подготовке отчётов для надзорных и проверяющих органов (Центральный банк Российской Федерации, аудиторская организация и т. д.). Участие в составлении годового отчёта Банка;
- анализ финансового состояния страховщиков имущества ПАО АКБ «Приморье»;
- сбор единой по Банку базы данных о понесённых Банком операционных убытках;
- подготовка отчёта об уровне репутационного риска;
- сбор информации о деловой репутации и анализ финансового положения банков-контрагентов. Подготовка предложений по установлению лимитов на проведение операций с банками-контрагентами;
- подготовка профессиональных суждений о размере резерва на возможные потери по банкам-контрагентам, банкам корреспондентам и другим контрагентам;
- анализ финансового состояния эмитентов для определения предельного размера лимита вложений в портфель ценных бумаг и подготовка профессиональных суждений о категории качества и размере резерва на возможные потери по эмитентам;
- подготовка профессиональных суждений о размере резерва на возможные прочие потери по элементам расчётной базы в рамках Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО АКБ «Приморье».

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

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

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

Не ожидаемые потери покрываются за счёт капитала Банка.

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

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

Для измерения величины риска Банк использует внутренние Методики.

В течение 2024 года было проведено 4 заседания Совета директоров Банка, на которых члены Совета директоров рассмотрели представленные Службой управления рисками отчёты об уровне операционного, валютного, рыночного, кредитного, совокупного рисков, информацию по риску концентрации, а также результаты стресс-тестирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

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

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

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

Система трудовых отношений Банка и работников основана на принципах:

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

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

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

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

Во взаимоотношениях с работниками исключена любого рода дискриминация.

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

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

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

Всего за период с января по декабрь 2024 года было закрыто 172 вакансии, текучесть кадров за 2024 год составила 27%.

В соответствии с данными на 31.12.2024 работающих сотрудников по срочному трудовому договору – 23 человека, работающих сотрудников по бессрочному трудовому договору – 640 человек. 64 человека – в декретном отпуске.

В Банке за отчётный год общее количество женщин преобладает над количеством мужчин (500/163), все принятые и работающие сотрудники – граждане Российской Федерации. Сведения о национальности трудоустроенных в Банке лиц не собираются и не обрабатываются. Возраст сотрудников Банка на 31.12.2024 года распределяется следующим образом:

- до 20 лет – 7 человек (1,1%)
- 20-30 лет – 151 человек (22,7%)
- 30-40 лет – 211 человек (31,9%)
- 40-50 лет – 159 человек (24,0%)
- 50-60 лет – 199 человек (15,0%)
- 60-70 лет – 34 человека (5,1%)
- 70-80 лет – 2 человека (0,3%)

Банк регулярно взаимодействует с органами занятости населения по вопросам трудоустройства инвалидов (в 2024 году принят 1 человек, всего в Банке работает 7 человек с инвалидностью, а также 6 квотируемых рабочих мест заполнены через Соглашение о трудоустройстве инвалидов с «Региональным

отделением Приморского край общероссийской общественной организации родителей детей-инвалидов и инвалидов старше 18 лет с ментальными и иными нарушениями, нуждающихся в представительстве своих интересов»).

Банк представлен в 7 субъектах Российской Федерации, на территории Приморского края расположены головной офис и большая часть обособленных структурных подразделений, в которых занято 84% сотрудников. Территориальное распределение на 31.12.2024 г. следующее:

- Приморский край – 554 человека (84%)
- Хабаровский край - 18 человек (3%)
- Сахалинская область - 11 человек (2%)
- г. Санкт-Петербург - 13 человек (2%)
- г. Москва - 40 человек (6 %)
- г. Иркутск – 14 человек (2%)
- г. Новосибирск – 13 человек (2%)

Банк на регулярной основе взаимодействует с высшими и средними специальными учебными заведениями. За 2024 год 19 студентов прошли практику в Банке, 2 из них были трудоустроены.

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

Банк ведёт закрытый Телеграм-канал, доступный только сотрудникам Банка, а также транслирует регулярные и специальные внутренние коммуникации через рассылку по корпоративной почте для всех сотрудников Банка.

Для обеспечения безопасных и комфортных условий труда в Банке разработаны внутренние стандарты охраны труда и здоровья, закреплённые локально-нормативными документами. В штатном расписании выделена отдельная единица специалиста по охране труда, обеспечивающего соблюдение норм и правил. Каждый работник Банка при поступлении на работу проходит инструктаж по охране труда, подтверждая это своими подписями в соответствующих журналах. Работники Банка обязаны соблюдать требования Положения о системе управления охраной труда, инструкций по охране труда, правил внутреннего трудового распорядка, выполнять соответствующие указания руководителя подразделения, сотрудников, отвечающих за охрану труда в Банке. В Банке разработан чёткий порядок действий сотрудника при несчастном случае в Банке. В 2024 году не было зарегистрировано несчастных случаев. Банк признаёт приоритетной целью в области охраны труда обеспечение безопасных условий труда, сохранение жизни и здоровья работников в процессе их трудовой деятельности. Банк гарантирует соблюдение государственных нормативных требований охраны труда, выделение необходимых финансовых и материально-технических ресурсов на создание всех необходимых условий для реализации целей и обязательств в области обеспечения безопасности труда.

Для сотрудников Банка доступна программа добровольного медицинского страхования (ДМС), которая оплачивается в 100% размере со стороны Банка при достижении сотрудником стажа в Банке 1 год (условия программы закреплены Положением о добровольном медицинском страховании и действующим договором со страховой компанией). В 2024 году в рамках программы ДМС было проведено 2 масштабных обследования сотрудников в г. Владивосток: УЗИ сердца, органов брюшной полости, щитовидной железы, молочных желез, обследование офтальмолога.

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

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

В целях содействия развитию физической культуры и спорта в Дальневосточном федеральном округе, поддержки подающих надежду спортсменов в области бодибилдинга Банк «Приморье» в

отчётном году оказал благотворительную помощь Общественной организации «Приморская Федерация бодибилдинга» для организации Чемпионата Дальневосточного федерального округа по бодибилдингу, которое проходило 20 апреля 2024 года во Владивостоке, в размере 185 000 рублей.

В апреле 2024 года Банк «Приморье» поддержал проект по созданию первого специализированного шахматного класса во Владивостоке. Профильный класс для занятия шахматами был открыт на базе средней общеобразовательной школы № 40. На благотворительные средства в размере 710 016 рублей были закуплены шахматные доски, наборы фигур, столы и стулья, проектор, ноутбуки, мебель. Общероссийский проект «Шахматы в школе», направленный на вовлечение детей в шахматный спорт, помогает всестороннему развитию личности, формированию пространственного и системного мышления, навыков стратегического планирования.

В целях развития и поддержки физической культуры и спорта г. Владивостока и Приморского края, популяризации здорового образа жизни, Банк «Приморье» оказал спонсорскую помощь Общественной организации «Шахматная Федерация города Владивостока» в сумме 180 000 рублей в связи с необходимостью участия шахматиста г. Владивостока, действующего победителя Первенства Дальнего Востока по шахматам в дисциплинах «классические шахматы» и «блиц» в категории 11 лет, Тарасенко Михаила Романовича 2015 года рождения в Первенстве России (г. Екатеринбург), которое проходило с 1 по 14 апреля 2024 года.

В мае 2024 года Банк «Приморье» выделил 600 000 рублей на благоустройство общественного пространства «Сквер Адмиралтейский» в городе Владивостоке.

На выделенные средства были высажены редкие приморские цветочные растения и кустарники, организована информационная выставка, посвящённая судьбе знаменитого здания, расположенного по адресу: ул. Светланская, д. 47. О непростой истории здания, поэтапном строительстве и переустройстве знаменитого дома на улице Светланской жители Владивостока и гости города смогли узнать, посетив Адмиралский сквер в зоне Николаевских триумфальных ворот.

В ноябре 2024 года Банк «Приморье» оказал благотворительную помощь в размере 244 000 рублей для закупки компьютерной техники для организации учебного процесса в «Тихоокеанском государственном медицинском университете» города Владивостока.

В течение 2024 года Банк «Приморье» оказал благотворительную помощь в размере 55 000 000 рублей на строительство Спасо-Преображенского кафедрального собора во Владивостоке.

### **13.8. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов в 2024 году**

Вид энергетического ресурса *	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, руб.
Тепловая энергия	1075.25	Гкал	2 872 353,9
Электрическая энергия	1 359 818,8	кВт/ч	11 879 377,08
Бензин автомобильный	34 509,51	литр	2 620 716,62
Топливо дизельное	10600	литр	

\* Примечание: иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в 2024 году Банком не потреблялись и не использовались.

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

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

Акционерным коммерческим банком «Приморье» (публичным акционерным обществом) утверждён Кодекс корпоративного управления ПАО АКБ «Приморье» (протокол Совета директоров от 31.01.2023 № 560), который определил принципы и подходы, следование которым позволит Банку

повысить инвестиционную привлекательность в глазах долгосрочных инвесторов, закрепить практику справедливого отношения к акционерам, обеспечить сохранность и эффективное использование предоставленных акционерами средств, совершенствовать работу органов управления Банка и выстраивать эффективную систему управления рисками и внутреннего контроля.

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

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

#### **14.1. Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления**

Заявление Совета директоров Банка о соблюдении принципов корпоративного управления, закреплённых Кодексом корпоративного управления, а если такие принципы Банком не соблюдаются или соблюдаются им не в полном объёме - с указанием данных принципов и кратким описанием того, в какой части они не соблюдаются, приведено в **Приложении 2** к настоящему Годовому отчёту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- приглашать кандидатов, выдвинутых для избрания в члены Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка, присутствовать на соответствующем Общем собрании акционеров для того, чтобы у акционеров была возможность задать им вопросы и оценить указанных кандидатов. Срок реализации: очередное годовое заседание Общего собрания акционеров, которое будет проводиться в форме заседания;

- осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости в соответствии с критериями, изложенными в Кодексе корпоративного управления (Письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления») и Правилах листинга ПАО Московская Биржа (Приложение 4 «Критерии определения независимости членов совета директоров (наблюдательного совета)»), и обеспечивать незамедлительное раскрытие информации об утрате членом Совета директоров статуса независимого директора;

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

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

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

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

Телефон: (423) 222-12-55, 222-82-08

Факс: (423) 222-68-75

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

ИНН 2536020789

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

код по ОКПО 35697262

код по ОКВЭД (ОКОНХ) 64.19 (96120)

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

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

Контактные телефоны: Правовой департамент: (423) 208-208-6 (доб. 0786)

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

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

Контактные телефоны: Правовой департамент: (423) 208-208-6 (доб. 0786)

**РЕЗУЛЬТАТЫ САМООЦЕНКИ КАЧЕСТВА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
В АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «ПРИМОРЬЕ» (ПУБЛИЧНОМ  
АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ) ЗА 2024 ГОД**

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

10	Утверждено ли ОСА Положение о СД?	Да	1	
11	Осуществляет ли СД стратегическое управление деятельностью КО, в т. ч. определяет ли приоритетные направления развития КО на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели КО?	Да	1	
12	Утверждён ли СД внутренний документ, определяющий стратегию развития КО?	Да	1	
13	Формирует ли СД эффективные ИОУ, обеспечивающие реализацию утверждённой стратегии развития КО, и осуществляет ли контроль деятельности ИОУ?	Да	1	
14	Общий количественный состав СД соответствует масштабу деятельности Банка и обеспечивает возможность эффективного функционирования СД?	Да	1	
15	Количество независимых директоров (не связанных с Банком или с конкурирующей организацией) в составе СД обеспечивает возможность формирования объективной и беспристрастной оценки текущей ситуации в Банке, в т. ч. внесение существенного вклада в обсуждение и принятие решений по вопросам реализации стратегии, предотвращения и разрешения конфликта интересов в Банке, оценки деятельности исполнительного органа управления Банка и иным важным вопросам и задачам, стоящим перед Банком?	Да	1	
16	Предусмотрена ли в Банке процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения?	Нет	-1	Внести изменения в Положение о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье» Банк в части описания указанной процедуры.
17	Сбалансирован ли состав членов СД, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется ли доверием акционеров?	Да	1	На заседании 22 марта 2024 г. (протокол № 583) (до проведения Общего собрания акционеров) Совет директоров рассмотрел вопрос «Об утверждении заключения по результатам оценки кандидатов на должности членов Совета директоров ПАО АКБ «Приморье», в том числе об оценке соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости. Заключение с приложением содержит вывод о сбалансированности состава Совета

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

27	Содержат ли внутренние нормативные документы Банка требования к кандидатам в ИОУ, касающиеся их квалификации и опыта работы?	Да	1	
28	Информируют ли ИОУ СД на постоянной основе по вопросам деятельности КО, обеспечивая членов СД информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в т. ч. проведения контроля и оценки деятельности ИОУ?	Да	1	
29	Обеспечивают ли состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов ИОУ в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности КО и принятие решений?	Да	1	
<b>IV.</b>	<b>Раскрытие информации</b>			
30	Утверждена ли СД информационная политика Банка?	Да	1	
31	Соответствует ли утверждённая СД информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?	Да	1	
32	Предусматривает ли утверждённая СД информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, до заинтересованных лиц?	Да	1	
33	Есть ли у Банка сайт в сети Интернет?	Да	1	
34	Поддерживается ли на сайте Банка в сети Интернет специальная страница, на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий Банка, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация?	Нет	-1	
35	Раскрывает ли Банк годовую финансовую отчётность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), с аудиторским заключением?	Нет	-	В отчётном 2024 году Банк не раскрывал годовую финансовую отчётность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), с аудиторским заключением за 2023 год на основании Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчётности и информации в 2024 году» и Решения

				Правления ПАО АКБ «Приморье» от 23 января 2024 года (протокол № 4).
36	Публикует ли Банк годовой отчёт?	Да	1	
<b>V.</b>	<b>Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит</b>			
37	Утверждена ли СД политика в области управления рисками и внутреннего контроля?	Да	1	
38	Есть ли в Банке отдельное структурное подразделение по управлению рисками/лицо, выполняющее функции такого подразделения?	Да	1	
39	Проводится ли в Банке систематическая работа по выявлению, оценке и управлению рисками?	Да	1	
40	Приняты ли в Банке внутренние нормативные и методологические документы, регулирующие вопросы управления рисками, в том числе выявление, оценку и управление рисками?	Да	1	
41	Рассматривает ли СД (комитет по аудиту) отчёты о ключевых рисках и управлении ими на регулярной основе (не реже одного раза в 6 месяцев)?	Да	1	
42	Организует ли СД на ежегодной основе оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля?	Да	1	
43	Разработана ли система внутренних отчётов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями КО по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками?	Да	1	
44	Осуществляют ли ИОУ и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации внутреннего контроля?	Да	1	
45	Разработана ли система внутренних отчётов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам внутреннего контроля?	Да	1	
46	Создано ли в Банке отдельное структурное подразделение внутреннего аудита?	Да	1	
47	Организует ли СД осуществление функции внутреннего аудита, в т. ч. обеспечивает ли независимый статус внутреннего аудита в КО и использует ли результаты функционирования внутреннего аудита для целей эффективного управления деятельностью КО, в т. ч. в долгосрочной перспективе?	Да	1	

48	Формирует ли СД специализированный комитет по аудиту (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с осуществлением функций внутреннего аудита, консультирование СД, подготовку рекомендаций и предложений СД в части вопросов осуществления функции внутреннего аудита?	Да	1	
49	Приняты ли в Банке внутренние нормативные и методологические документы, регулирующие вопросы внутреннего аудита?	Да	1	
50	Рассматривает ли СД (комитет по аудиту) отчёты о результатах внутренних аудиторских проверок и отчёты о мониторинге результатов устранения недостатков (не реже одного раза в квартал/полугодие)?	Да	1	
	<b>ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА</b>		<b>0,86</b>	
	<b>ВЫВОД:</b> <b>В организации корпоративного управления Банка имеются отдельные недостатки, которые необходимо устранить в указанные сроки. Рекомендация СВА обратить внимание на вопросы с отрицательным ответом, принять меры к их исправлению.</b>		<b>Внимание</b>	

<p>На каждый ответ присваивается числовое значение:  "-1" нет;  "1" да.</p>
<p>"Оценки присваиваются исходя из среднего значения, рассчитываемого как среднее арифметическое числовых значений, присвоенных ответам на вопросы:  - "Приемлемо", если среднее значение превышает 0,95;  - "Внимание", если среднее значение находится в пределах от 0,5 до 0,95;  - "Требуются меры", если среднее значение менее 0,5."</p>

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

Настоящий отчёт о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров акционерного коммерческого банка «Приморье» (публичного акционерного общества) на заседании от « 20 » мая 2025 года, протокол № 602.

Совет директоров подтверждает, что приведённые в настоящем отчёте данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2024 год.

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

	акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нём	Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если её формирование предусмотрено уставом общества).	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	1. В отчётном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесённые в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведённых в отчётном периоде, была включена в состав материалов к общему собранию. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчётном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчётном периоде общество не отказывало	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

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

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

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

		эффективным образом.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	<b>Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции</b>			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утверждёнными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	<p>1. Совет директоров имеет закреплённые в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. В отчётном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утверждённой стратегией общества.</p> <p>3. В отчётном периоде советом директоров рассмотрен отчёт (отчёты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается критерий 2.</p> <p>В отчётном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) не рассматривал вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утверждённой стратегией общества, поскольку члены исполнительного органа Банка в действующем составе осуществляют свои функции менее 5 лет (за исключением Председателя Правления) и неоднократно подтверждали профессиональную квалификацию, навыки и опыт, что сопровождалось положительными результатами деятельности Банка за последние годы. В условиях санкционного давления на Банк члены исполнительного органа продолжали эффективно развивать бизнес и повышать качество банковских услуг, что позволило сохранить позиции Банка на финансовом рынке в 2024 году.</p> <p>Вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов Правления текущим и ожидаемым потребностям Банка, продиктованным утверждённой Стратегией ПАО АКБ «Приморье» на 2021-2025 годы, включён для рассмотрения Комитетом по кадрам и вознаграждениям в план-график проведения заседаний Совета директоров Банка и его Комитетов на 2025 год, утверждённый Председателем Совета директоров Банка 27.12.2024.</p>
	Совет директоров устанавливает	1. В течение отчётного периода на заседаниях	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

2.1.2	основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчётном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчётного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчётного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	<b>Совет директоров подотчётен акционерам общества</b>			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчёт общества за отчётный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчёт содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведённой в отчётном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	<b>Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров</b>			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и	1. В отчётном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчётном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведённой советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	1. В отчётном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В отчётном периоде Совет директоров не анализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и не определял компетенции, необходимые Совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе.</p> <p>При подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров в 2024 году Совет директоров проанализировал образование, квалификацию, опыт кандидатов в члены Совета директоров, выдвинутых акционерами для избрания в орган управления общества, и пришёл к выводу, что профессиональная квалификация, знания, опыт и навыки в юридической,</p>

				экономической, финансовой областях, а также опыт управленческой деятельности членов Совета директоров сохраняют свою актуальность в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Вопрос о результатах проведённого Советом директоров анализа собственных потребностей в области профессиональной квалификации, опыта, навыков и определении компетенций, необходимых Совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе, запланирован к рассмотрению в 2025 году (включён для рассмотрения в план-график проведения заседаний Совета директоров Банка и его Комитетов на 2025 год, утверждённый Председателем Совета директоров 27.12.2024).
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества даёт возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчётном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	<b>В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров</b>			
2.4.1	Независимым директором признаётся лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных	1. В течение отчётного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	<p>заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством</p>			
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой</p>	<p>1. В отчётном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчётный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается критерий 2. За отчётный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) не рассматривал вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания), поскольку признанные независимыми члены Совета директоров на этапе их выдвижения кандидатами на должность члена Совета директоров для избрания на годовом Общем собрании акционеров неоднократно подтверждали независимое (особое) от влияния исполнительных органов или других членов Совета директоров мнение при обсуждении вопросов повестки дня на заседаниях Совета директоров, например, при рассмотрении вопросов, связанных с размещением дополнительных акций Банка (протоколы № 595 от 17.01.2025 г., № 596 от 28.01.2025 г., № 600 от 27.03.2025 г.). Вопрос о независимости действующих членов Совета директоров (после их избрания) запланирован к рассмотрению в 2025 году (включён в план-график проведения заседаний Совета директоров и его Комитетов на 2025 год, утверждённый Председателем Совета директоров 27.12.2024).</p>
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчётном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчётном периоде не оценивали предварительно существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, и не предоставляли результаты такой оценки Совету директоров. Вместе с тем в отчётном периоде в составе Совета директоров 5 членов Совета директоров из 9 избранных являются независимыми, которые оценивали существенные условия сделок Банка: по покупке Банком недвижимого имущества (протокол № 585 от 23.04.2024 г.) и по отчуждению недвижимого имущества Банка (протокол № 593 от 25.11.2024 г.) при рассмотрении вопросов об их предварительном одобрении на заседаниях Совета директоров, решение по которым было единогласным. В 2025 году вопросы об одобрении сделок, связанных с отчуждением недвижимого имущества Банка, в том числе сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, предварительно рассматривались Комитетом по аудиту, информации и отношениям с акционерами Совета директоров, в состав которого входят 2 независимых директора из 3 (протоколы № 6 от 12.02.2025 г., № 8 от 18.03.2025 г.).
2.5	<b>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров</b>			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определён старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определён старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо,	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не	Не соблюдается критерий 1. Председатель Совета директоров Банка не является независимым директором и среди независимых директоров не определён старший независимый директор. Действующий Председатель Совета директоров

	осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	соблюдается	<p>Банка избирается единогласным решением избранных членов Совета директоров, которые представляют интересы различных групп акционеров.</p> <p>Председатель Совета директоров имеет навыки и опыт управленческой работы, что обеспечивает эффективное руководство Советом директоров Банка.</p> <p>Одновременно Совет директоров ежегодно единогласным решением избирает Заместителя Председателя Совета директоров, который признан Советом директоров независимым директором, способным выносить объективные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или других членов Совета директоров. В случае существенных изменений в структуре собственности Банка на должность Председателя Совета директоров будет предложена кандидатура независимого директора.</p>
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включённых в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчётном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Эффективность работы Председателя Совета директоров в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы Совета директоров в отчётном периоде не оценивалась.</p> <p>Дата разработки внутреннего документа, определяющего процедуру оценки (самооценки) эффективности работы Председателя Совета директоров и членов Совета директоров, перенесена на 2025 год в связи с необходимостью в 2024 году в приоритетном порядке разработать и утвердить новые редакции Положений о Комитетах Совета директоров Банка, связанные с существенными изменениями в корпоративном законодательстве за более чем 17-летний период (новые редакции Положений о Комитетах Совета директоров Банка утверждены Советом директоров Банка 25.11.2024, протокол № 593).</p> <p>Планируемый срок утверждения документа, определяющего процедуру оценки (самооценки)</p>

				эффективности работы Председателя Совета директоров: 2025 год.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	<b>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности</b>			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учётом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учётом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счёт общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается критерий 3.</p> <p>В обществе не установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счёт общества. Установление процедуры, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счёт Банка, в настоящее время признано нецелесообразным.</p> <p>В случае улучшения финансового состояния Банка во внутренний документ будут внесены изменения, устанавливающие процедуру получения советом директоров профессиональных консультаций по вопросам, относящимся к его компетенции, за счёт Банка.</p>
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров чётко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, чётко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

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

2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчётном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учётом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Уставом Банка не предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании Совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров. Вместе с тем на практике Банк стремится обеспечить участие в заседаниях большинства избранных членов Совета директоров. Так, в отчётном году решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, принимались квалифицированным большинством 7 и более голосов всех избранных членов Совета директоров, что составляет 7/9 голосов. При первом внесении изменений в Устав Банк предусмотрит, что решения по наиболее важным

				вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.
2.8	<b>Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества</b>			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается критерий 1.</p> <p>В отчетном году Совет директоров не сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>В 2024 году по единогласному решению Совет директоров сформировал Комитет по аудиту, состоящий из 2 независимых директоров и 1 директора, не являющегося независимым, но имеющим опыт коммуникации с акционерами и исполнительными органами Банка. Председатель Комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности, занимая должность главного бухгалтера в крупной российской корпорации.</p>
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая, в том числе, задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> <p>3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчётном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.4	С учётом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчётном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В 2024 году Совет директоров Банка не рассматривал вопрос о соответствии структуры Совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков Банка, т. к. масштаб, характер, цели деятельности, потребности и профиль рисков Банка в отчётном периоде не претерпели существенных изменений в связи с осуществлением деятельности, направленной на эффективное развитие бизнеса и повышение качества оказываемых услуг в соответствии с утверждённой Стратегией ПАО АКБ «Приморье» на 2021-2025 годы. Вопрос о соответствии структуры совета

				директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества запланирован к рассмотрению в 2025 году (включён в план-график проведения заседаний Совета директоров и его Комитетов на 2025 год, утверждённый Председателем Совета директоров 27.12.2024).
2.8.5	Состав комитетов определён таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учётом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещённым функционалом) в отчётном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещённым функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчётного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	<b>Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров</b>			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведённая в отчётном периоде,	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	Не соблюдается критерий 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведённая в отчётном периоде, не включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров.

	общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведённой в течение отчётного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренний документ, определяющий процедуру проведения оценки (самооценки) работы комитетов совета директоров, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров разрабатывается. Планируемый срок утверждения документа перенесён на 2025 год в связи с необходимостью в 2024 году в приоритетном порядке разработать и утвердить новые редакции Положений о Комитетах Совета директоров Банка, связанные с существенными изменениями в корпоративном законодательстве за более чем 17-летний период (новые редакции Положений о Комитетах Совета директоров Банка утверждены Советом директоров 25.11.2024, протокол № 593).
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трёх последних отчётных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров в течение трёх последних отчётных периодов Банк не привлекал внешнюю организацию (консультанта). Оценку качества корпоративного управления в Банке ежегодно проводит Служба внутреннего аудита, результаты которой содержатся в Заключении «Об оценке надёжности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления в ПАО АКБ «Приморье» за 2024 год». После разработки локального документа, определяющего процедуру проведения оценки (самооценки) работы комитетов совета директоров, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и его практической реализации в Банке в течение трёх последующих отчётных периодов будет привлечена внешняя организация (консультант) для проведения независимой оценки качества работы совета директоров.
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			

3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчёте представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарём в течение не менее чем пяти последних лет.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о корпоративном секретаре Банком не разработано в связи с отсутствием в штатном расписании Банка должности корпоративного секретаря. В этой связи информация о корпоративном секретаре не представлена на сайте Банка и в годовом отчёте. Функции корпоративного секретаря выполняет Секретарь Совета директоров, обладающий знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, а также безупречной репутацией, ежегодно назначаемый Советом директоров Банка единогласным решением. Исполняемые Секретарём Совета директоров в полном объёме обязанности, а также сведения о назначении, переизбрании Секретаря Совета директоров изложены в Положении о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье», опубликованном на официальном сайте Банка. С учётом незначительного количества акционеров Банка, зарегистрированных в реестре, число которых не превышает 21, владеющих более чем 99% акций Банка, в ближайшие 3 года введение должности корпоративного секретаря в Банке не планируется.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Принцип корпоративного управления выполняется с учётом объяснения отклонения от критерия оценки соблюдения принципа корпоративного управления, изложенного в п. 3.1.1 настоящего Отчёта о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

4.1	<b>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению</b>		
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учётом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в неё коррективы	1. В течение отчётного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику её (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

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

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

	общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определённых показателей деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Внедрение программы долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка в настоящее время не является эффективным стимулирующим инструментом, поскольку акции обращаются на организованном рынке в незначительном количестве (0,41% от уставного капитала Банка), не являются ликвидными, поэтому не могут служить долгосрочной мотивацией для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчётном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	<b>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей</b>			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля чётко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	внутреннего контроля в обществе	между подотчётными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчётности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определённым советом директоров принципам и подходам к её организации и эффективно функционирует	1. В течение отчётного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчётном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчёта общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	<b>Для систематической независимой оценки надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита</b>			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчётность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчётное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчётности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	подчиняется совету директоров			
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчётном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надёжности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчётном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	<b>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц</b>			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учётом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчётного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не выполняется критерий 3. Контролирующее Банк физическое лицо не предоставляло меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении корпоративного управления в Банке в связи с отсутствием оформленного в виде документа меморандума. Вместе с тем в отчётном периоде Совет директоров, 4 члена которого избраны на годовом

		<p>определением Кодекса).  3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>		<p>Общем собрании акционеров по предложению контролирующего Банк лица, рассмотрел вопросы, связанные с корпоративным управлением в Банке. Контролирующее лицо Банка через избранных по его предложению членов Совета директоров владеет актуальной информацией о деятельности Банка, и его планы соответствуют принимаемым органами управления Банка решениям.  В начале 2025 года в структуру собственности Банка внесены изменения, связанные с признанием супруга контролирующего лица также контролирующим Банк лицом, который непосредственно взаимодействует с членами исполнительного органа Банка для принятия оперативных решений, направленных на достижение целей, установленных Стратегией Банка на 2021-2025 годы, и содействует Банку в улучшении его финансовых показателей деятельности.  Банк планирует оказать содействие контролируемому лицу в подготовке меморандума контролирующего лица в отношении его планов по корпоративному управлению в 2025 году.</p>
6.2	<b>Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</b>			
6.2.1	<p>Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных</p>	<p>1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.  2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчётного года.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не выполняется критерий 3.  Иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, но в течение отчётного года раскрытие информации не осуществлялось ни на одном из наиболее распространённых иностранных языков.  В течение отчётного периода раскрытие информации осуществлялось только на русском языке, поскольку иностранные акционеры Банка, обладающие существенным количеством акций Банка, свободно владеют русским языком и знакомятся с информацией, раскрытой Банком на</p>

		3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчётного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространённых иностранных языков.		русском языке. Запросы иностранных акционеров о предоставлении документов Банка, предусмотренных ст. 91 ФЗ «Об акционерных обществах», через своего представителя не содержат требования предоставить документы на иностранном языке. При получении Банком информации от иностранных акционеров о необходимости осуществлять раскрытие информации на одном из наиболее распространённых иностранных языков, Банк предпримет необходимые меры к выполнению.
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	<p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчёте и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчётность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчёт - отчёт об устойчивом развитии, экологический отчёт, отчёт о корпоративной социальной ответственности или иной отчёт, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы,</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не выполняется критерий 4.</p> <p>Банк не раскрывает нефинансовый отчёт - отчёт об устойчивом развитии, экологический отчёт, отчёт о корпоративной социальной ответственности или иной отчёт, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением Годового отчёта ПАО АКБ «Приморье» за 2023 год, в состав которого включена нефинансовая информация, но обсуждает вопрос о раскрытии публичной нефинансовой отчётности в перспективе. На заседании, состоявшемся 11.06.2024 (протокол № 588), Совет директоров Банка (Комитет по стратегическому развитию и планированию) рассмотрел вопрос о раскрытии публичной нефинансовой отчётности ПАО АКБ «Приморье» и принял к сведению информационное письмо Банка России от 28.12.2022 № ИН-02-28/145 «О рекомендациях по учёту финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления».</p>

		связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчёта эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчёта акционерного общества.		
6.2.3	Годовой отчёт, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	<p>1. Годовой отчёт общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>2. Годовой отчёт общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не выполняется критерий 1. Годовой отчёт Банка за 2023 год не содержит информацию о результатах оценки Комитетом по аудиту, информации и отношениям с акционерами эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>Вместе с тем рекомендации Комитета по аудиту, информации и отношениям с акционерами Совету директоров утвердить в отчётном году планы проведения проверок Службы внутреннего аудита на 1-е и 2-е полугодия 2024 г. (протоколы от 02.02.2024 № 1 и от 02.07.2024 № 3), а также отчёты о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2-е полугодие 2023 г. (протокол от 02.02.2024 № 1) и 1-е полугодие 2024 г. (протокол от 22.07.2024 № 4) подтверждают эффективность проведения внутреннего аудита в Банке и одновременно исполнение Советом директоров своих обязанностей, связанных с его ролью в организации эффективной системы внутреннего контроля в Банке, утвердившего на своих заседаниях указанные документы.</p> <p>Также Совет директоров Банка на протяжении более 5 лет рекомендовал годовому Общему собранию акционеров утвердить в качестве независимой аудиторской организации одну и ту же компанию, как одну из крупнейших российских аудиторских организаций, имеющую высокий рейтинг, предоставляющую высокое качество банковских аудиторских услуг.</p>

				Вопрос об оценке эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита включён в утверждённый Председателем Совета директоров план-график проведения заседаний Совета директоров и его Комитетов на 2025 год. Результаты такой оценки будут включены в годовой отчёт за 2025 год.
6.3	<b>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности</b>			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определён необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Подконтрольных Банку организаций нет.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	1. В течение отчётного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определённых информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению её конфиденциальности	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и,</b>				

7.1	<b>соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</b>			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определён перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества	1. Уставом общества определён перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Банке не предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения Советом директоров.</p> <p>Вместе с тем Положение о Комитете по аудиту, информации и отношениям с акционерами Совета директоров Банка предусматривает предварительное рассмотрение Комитетом, в состав которого входят 2 независимых директора, вопроса об одобрении сделки, связанной с отчуждением (приобретением) недвижимого имущества, крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Также для подготовки к заседанию членам Совета директоров за 5 дней до его проведения направляются материалы, по итогам рассмотрения которых член Совета директоров может направить</p>

				личное (особое) мнение, в т. ч. по существенному корпоративному действию, не совпадающее с мнением других членов Совета директоров, Председателю Совета директоров (протокол № 596 от 28.01.2025, протокол № 600 от 27.03.2025). В 2025-2026 годах Банк планирует внести изменения в Положение о Совете директоров ПАО АКБ «Приморье», предусматривающие описание процедуры, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе	1. Уставом общества с учётом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчётного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2	<b>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий</b>			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае, если обществом в течение отчётного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		последствиях таких действий для акционеров	соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	<p>1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Во внутренних документах Банка не определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью, в связи с отсутствием в деятельности Банка случаев заключения указанных сделок, когда необходимо привлекать оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка в связи с неосуществлением существенного корпоративного действия, связанного с выкупом акций.</p> <p>Внутренними документами Банка не предусмотрено, что при отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, в сделках Банка, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.</p> <p>Банк соблюдает требования законодательства о признании лиц заинтересованными в сделках Банка, в том числе в случаях наличия конфликта интересов или иной фактической заинтересованности при отсутствии формальной заинтересованности указанных лиц, при наличии подтверждающих документов.</p> <p>В практической деятельности Банка не были выявлены случаи заключения сделок с членом совета директоров, единоличным исполнительным</p>

			<p>органом, членом коллегиального исполнительного органа Банка или лицом, являющимся контролирующим лицом Банка, либо лицом, имеющим право давать Банку обязательные для него указания, при отсутствии формальной заинтересованности указанных лиц, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности.</p> <p>На постоянной основе Банк ведёт список лиц, которые могут быть стороной в сделке и/или в пользу которых может быть заключена сделка с заинтересованностью в соответствии с внутренним документом «Порядок совершения ПАО АКБ «Приморье» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность» от 15.10.2020 № 207-ОБ (в ред. изм. № 1 от 21.01.2021 г.).</p> <p>В 2025-2026 годах Банк разработает документ, в котором будут определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью, предусмотрит процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества, а также включит во внутренний документ положения о том, что при отсутствии формальной заинтересованности члена Совета директоров, Председателя Правления, члена Правления или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, в сделках Банка, но при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности, такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.</p>
--	--	--	---