

УТВЕРЖДЕНО
Протокол
еодового общего собрания акционеров
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерное Общество)
№ 1/19 от 25 апреля 2019 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА
(Акционерное Общество)
за 2018 год

Председатель Правления _____ А.Б. Гильц

Главный бухгалтер _____ Е.В. Антоненко

город Москва

2019 год

Обращение

Председателя Правления МОРСКОГО БАНКА (АО)

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЁРЫ!

Предлагаем Вашему вниманию отчёт о деятельности МОРСКОГО БАНКА (АО) за 2018 год.

В 2018 году МОРСКОМУ БАНКУ исполнилось 29 лет. Банк продолжил развитие в качестве отраслевого финансового института для предприятий морской и речной отрасли, при этом расширяя клиентскую целевую аудиторию и развивая сотрудничество со средним, малым и розничным бизнесом.

По итогам 2018 г. МОРСКОЙ БАНК занимает 171 место по активам и 184 место по капиталу (по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА»).

Банк продолжает следовать выбранной стратегии развития на 2017-2019 гг., как Банк с отраслевой корпоративной ориентацией, корректируя вектор своего развития в сторону цифровизации банковских процессов и совершенствования внутренних процедур.

В 2018 году основную долю активов МОРСКОГО БАНКА занимают кредиты юридическим лицам. Банк активно диверсифицирует свой кредитный портфель с сохранением приемлемого уровня доходности. В кредитном портфеле Банка присутствуют компании строительной отрасли, сельхозпредприятия, компании, оказывающие логистические услуги, научно-производственные компании, транспортные компании. Основополагающим при формировании кредитного портфеля остается анализ финансового положения потенциального заемщика.

В 2018 году была продолжена работа по целевому продвижению продуктов Банка среди отраслевых компаний на профильных выставках и конференциях, таких как: выставка «TransRussia / TransLogistica 2018» (Москва, апрель 2018 года), XIII Международный конгресс рыбаков (Владивосток, октябрь 2018 года).

В 2018 году в рамках Национальной Банковской премии Ассоциации российских банков МОРСКОЙ БАНК получил награду в номинации «Банк, который ценит своих клиентов». Качество обслуживания и клиентоориентированность остаются в числе важных приоритетов. Мы разделяем ответственность за реализуемые решения и работаем с клиентом на всем его пути к поставленным целям.

В мае 2018 года Рейтинговое агентство АКРА (АО) присвоило Банку рейтинг по национальной шкале с уровнем В. В конце 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило МОРСКОМУ БАНКУ рейтинг на уровне В3 с повышением прогноза до стабильного.

МОРСКОЙ БАНК закончил 2018 год с прибылью в размере 176,8 млн. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой в 2018 году составил 47,6 млн. руб. (против чистого убытка 19,4 млн. руб. в 2017 году). Комиссионные доходы за расчётно-кассовое обслуживание в 2018 году составили 232 млн. руб. (223 млн. руб. в 2017 году). Снижение объема просроченной задолженности составило 60% по сравнению с началом года.

Банк планирует развиваться в качестве универсального финансового института, внедряя дистанционные каналы, двигаясь по пути увеличения операционной эффективности. В рамках этого направления идет реализация проекта «Цифровой Банк» с востребованными сервисами и продуктами.

Выражаю признательность всем клиентам и партнёрам Банка, Акционеру и Совету директоров за доверие и поддержку.

Антонина Гильц
Председатель Правления МОРСКОГО БАНКА (АО)

1. Общая информация о Банке

1.1. Фирменное наименование

Полное фирменное наименование Банка:

МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество)

Сокращённое фирменное наименование: МОРСКОЙ БАНК (АО).

Товарный знак Банка зарегистрирован 15.04.2004 в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации, о чем выдано Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 267264, срок действия регистрации товарного знака: 02 октября 2023 г.

1.2. Государственная регистрация

Банк основан 29 марта 1989 г.

Банк зарегистрирован Банком России за регистрационным номером 77 в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

24 декабря 2002 г. Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по г. Москве за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027700568224.

1.3. Лицензии Банка

☉ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 77, выдана Банком России 23.05.2017 г. (без ограничения срока действия).

☉ Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 77, выдана Банком России 23.05.2017 г. (без ограничения срока действия).

☉ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04853-000100, выдана ФКЦБ России 21.03.2001 г. (без ограничения срока действия).

☉ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10189-100000, выдана ФСФР России 15.05.2007 г. (без ограничения срока действия).

☉ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-10192-010000, выдана ФСФР России 15.05.2007 г. (без ограничения срока действия).

1.4. Филиалы Банка

Наименование	Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Санкт-Петербург (Филиал МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. С-Петербург)
Дата открытия	06.06.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	198035, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Гапсальская, д. 5, лит. А
Телефон	+7 (812) 335-66-60
ФИО руководителя	Семёнов Алексей Германович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.01.2020 г. (включительно)

Наименование	Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Калининград (КФ МОРСКОЙ БАНК (АО))
Дата открытия	10.07.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	236006, Российская Федерация, г. Калининград, ул. Театральная, 35
Телефон	+7 (4012) 72-69-00 (6701)
ФИО руководителя	Набродова Анастасия Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.01.2020 г. (включительно)

Наименование	Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Владивосток (Филиал МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. Владивосток)
Дата открытия	03.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	690001, Российская Федерация, Владивосток, ул. Светланская, д. 78 Б
Телефон	+7 (423) 226-52-38 (6801)
ФИО руководителя	Корнев Вадим Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.01.2020 г. (включительно)

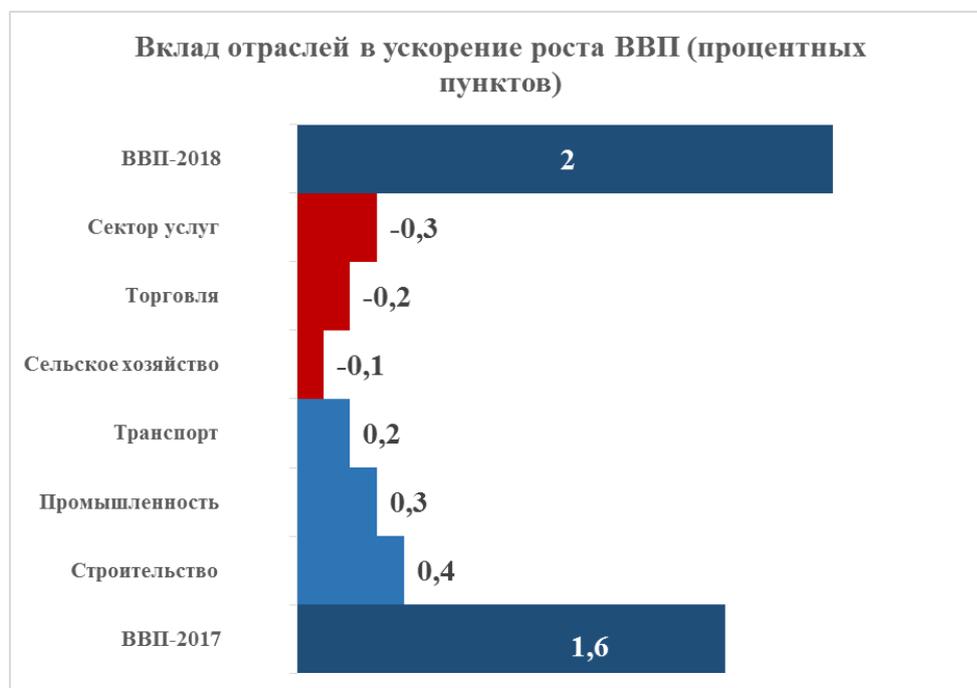
Наименование	Филиал МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) в г. Новороссийск (Филиал МОРСКОГО БАНКА (АО) в г. Новороссийск)
Дата открытия	29.01.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	353900, Российская Федерация, г. Новороссийск, ул. Советов, д. 19, лит. «А»
Телефон	+7 (8617) 60-19-73
ФИО руководителя	Чеботарь Денис Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.01.2020 г. (включительно)

2. Российская экономика и российский банковский сектор в 2018 году.

Согласно опубликованной Росстатом информации, физический объем ВВП в 2018 г. увеличился на 0,4% (2% против 1,6% в 2017 году).

Ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом внесла строительная отрасль. Этому способствовало завершение ряда крупных проектов, в том числе с государственным участием. По оценке Росстата, вклад строительства в темп роста ВВП в 2018 г. составил 0,4 % (против -0,1 % в 2017 г.).

Рис.1.



Источник: Росстат, расчеты Минэкономразвития России

В целом по итогам 2018 г. положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности, кроме торговли, сельского хозяйства, сектора услуг, которые по итогам года внесли отрицательный вклад в динамику ВВП: -0,2%, -0,1%, -0,3% соответственно. Темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. Наибольший рост (на 4,1%) отмечен в добыче полезных ископаемых. Основным фактором ускорения в 2018 г. роста добычи нефти, газа, угля, а также ряда металлических руд стал внешний спрос, преимущественно со стороны европейских стран и стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

По итогам 2018 г. промышленное производство выросло на 2,9%. При этом структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства.

Расширение внешнего спроса на добычу полезных ископаемых положительно повлияло на рост выпуска в обрабатывающих производствах, что способствовало росту грузооборота транспорта, включая морской и внутренний водный транспорт.

Грузооборот по видам транспорта

Табл.1.

	2018 г.		Декабрь 2018г., млрд. т-км.	В % к		2017 г. в % к 2016 г.
	млрд.т-км	в % к 2017г.		декабрю 2017г.	ноябрю 2018г.	
Грузооборот транспорта	5 639,5	102,9	491,8	103,2	103,0	105,5
в том числе: железнодорожного	2 597,3	104,2	224,5	102,3	101,8	106,4
автомобильного	259,0	102,3	22,9	100,4	102,7	102,2
морского	44,9	98,1	3,6	124,6	64,2	106,3
внутреннего водного	62,6	93,2	2,1	87,1	62,0	100,0
воздушного	7,8	99,2	0,6	94,9	90,7	118,9
трубопроводного	2 667,8	102,0	238,1	104,4	105,8	105,1

Источник: Росстат

Грузооборот морских портов России в 2018 г. достиг уровня 816,5 млн. тонн, (рост на 3,8% по сравнению с 2017 г.). При этом выросли объемы перевалки: сухих грузов до 387,3 млн. тонн (рост на 3,8%), наливных грузов до 429,1 млн. тонн (рост на 3,9%).

Рис.2.



Источник: Анализ Морского банка по данным Ассоциации морских торговых портов (АСОП)

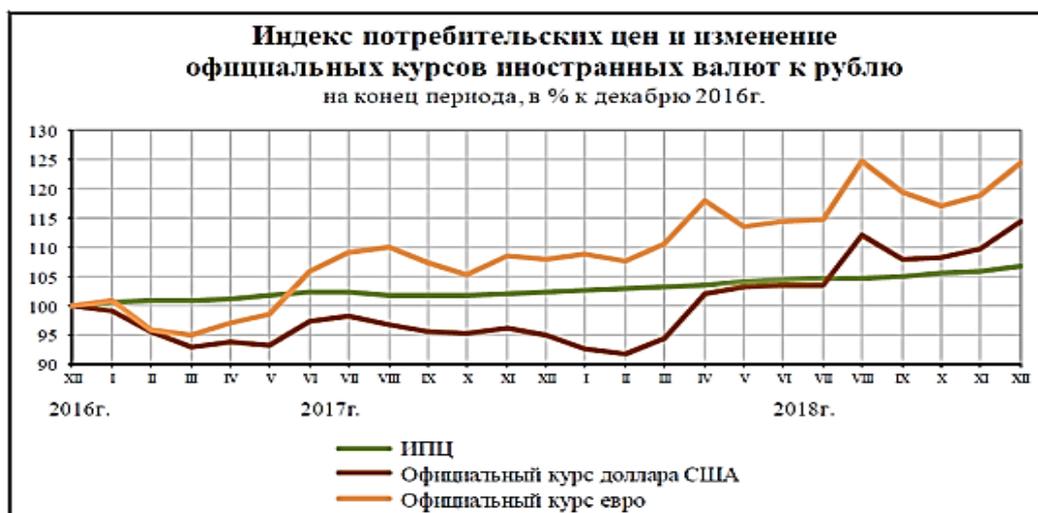
По предварительным данным Федерального агентства по рыболовству, вылов водных биоресурсов в 2018 г. вырос на 5,4% (на 255 тыс. тонн по сравнению с 2017 г.) и достиг уровня 5 млн. тонн, что является рекордным показателем за последнюю четверть века. В Дальневосточном бассейне объём добычи вырос на 11,5% и достиг 3,45 млн. тонн. Объём добычи тихоокеанских лососей оставил 676 тыс. тонн, что больше уровня прошлого года почти в два раза. В Северном бассейне выловлено на 1,7% больше показателя за аналогичный период прошлого года – 575,8 тыс. тонн. Вылов в Западном бассейне достиг 80,1 тыс. тонн, что больше уровня прошлого года 6,4%. В Азово-Черноморском бассейне вылов сократился на 17,3% – до 74,3 тыс. тонн, в Волжско-Каспийском бассейне – на 5,7%, до 67,8 тыс. тонн. Вылов водных биоресурсов российским рыбопромысловым флотом в зонах иностранных государств, конвенционных районах и открытой части Мирового океана снизился на 11,6% и составил 707,2 тыс. тонн.

По данным Морской коллегии при Правительстве РФ в 2018 году судостроительные заводы России достигли следующих показателей.

- Передали заказчикам 44 корабля и судна (из них 19 для обеспечения нужд ВМФ и ФСБ России). Состав гражданских судов включает: баржи – 5; сухогрузные суда – 6; катера – 7; ледоколы – 3; краны – 1; судна снабжения – 1; танкеры – 1; земснаряды – 1; научно-исследовательские суда -1
- Начали строительство 38 судов и кораблей (из них 10 для обеспечения нужд ВМФ). Состав гражданских судов: баржи – 9; рыболовецкие суда – 8; круизные суда – 3; сухогрузные суда – 3; ледоколы – 2; краны – 1; буксиры – 1; танкеры – 1.

Инфляция по итогам 2018 г. составила 4,3%, ускорившись с 2,5% в 2017 г.

Рис.3.



Источник: Росстат

По сравнению с предшествующим годом возросли темпы роста цен на все основные категории товаров в результате действия целого ряда факторов, к главным из которых следует отнести ослабление рубля и существенный рост объемов необеспеченного потребительского кредитования. За предыдущий год портфель розничных кредитов увеличился на 1,4 трлн. руб., что стало значимым фактором инфляционного давления и роста потребления. По мнению экспертов, наблюдавшиеся темпы роста потребительского кредитования в 2017-2018 г.г. могут являться в дальнейшем источником рисков для экономики.

Российская валюта в минувшем году пережила две волны падения, главным триггером которых стали антироссийские санкции: в апреле введение санкций против крупных частных российских компаний, в августе/сентябре — угроза новых санкций против российского госдолга и госбанков. Минимальных за 2,5 года значений курс рубля достигал в сентябре, соответственно 70,5 руб./долл. и 81,8 руб./евро.

Кроме того, на санкции наложилась еще одна негативная для российской валюты и экономики тенденция — вывод инвесторами средств с развивающихся рынков. В 2018 году почти весь сектор Emerging Market (EM) оказался под масштабным давлением, что не могло не оказать соответствующего влияния и на курс рубля.

Воздействие Банка России на валютный рынок ограничивалось в основном словесными интервенциями и временными прекращениями покупок валюты в рамках бюджетного правила, направленного на нейтрализацию сверхдоходов от высоких цен на нефть.

На фоне вышеназванных процессов 2018 г. российский рубль потерял за год 21,1% стоимости к доллару и 15,5% к евро, однако не стал лидером падения на рынках EM. Сильнее всего в 2018 году обесценились аргентинское песо (51%) и турецкая лира (28,2%).

Корреляция курса рубля и цен на нефть снижается более двух лет. После санкций в апреле 2018 года уровень соответствия между колебаниями рубля и нефти

понижился более чем вдвое: с 44 до 17%. Ниже показатель опускался лишь в сентябре-октябре 2014 года, вслед за введением секторальных санкций против России со стороны США и Евросоюза. Таким образом, цены на нефть стали третьим по значимости фактором для курса рубля после ситуации на развивающихся рынках.

Российская банковская система пережила еще один непростой финансовый год. Отзыв банковских лицензий в 2018 году продолжился, количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 01.01.2019г. составило 484, из которых 440 – это банки.

Существенным событием 2018 года стало разделение банковской системы на банки с универсальной и базовой лицензиями в зависимости от размера собственных средств (капитала). Банки, имеющие собственные средства 1 млрд. руб. и более, сохранили право оставаться на рынке с универсальной лицензией, продолжая выполнять широкий круг банковских операций, а банки с капиталом до 1 млрд. руб., но не менее 300 млн. руб., должны были получить базовую лицензию или статус небанковской кредитной организации, соответственно с ограничением видов выполняемых операций, но с пониженными требованиями к ряду экономических нормативов. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Послабление Банком России требований к группе банков с базовой лицензией не изменило общей картины банковской системы, тяготеющей к усилению концентрации капитала и активов в небольшой группе банков с участием государства.

В истекшем году банковская система пережила и другие значительные изменения: повышение нормы отчислений в фонд обязательных резервов, повышение базовой ставки отчислений в систему страхования вкладов с 0,12% до 0,15%, ужесточение расчетов по нормативу Н25, введение нового норматива финансового рычага Н1.4 в размере 3%.

Начало 2018 года характеризовалось продолжением тренда на снижение процентных ставок, заложенного в 2017 году. Способствовали этому и низкий уровень инфляции в пределах 4%, и достаточно высокая цена на нефть, и адаптация рынка к условиям санкционного давления. Ключевая ставка, находившаяся на уровне 7,75% годовых с начала года, со второй декады февраля до второй половины июня последовательно снижалась до уровня 7,25%. Однако в дальнейшем, в результате создавшегося напряжения на финансовом рынке, вызванного активным санкционным давлением со стороны Западных государств, снижением цены на нефть, решением о повышении НДС, ключевая ставка, начиная с сентября, дважды повышалась и к середине декабря вернулась на уровень начала 2018 года 7,75%. Поскольку банки формировали кредитные и депозитные ставки в соответствии с трендами, основанными на прогнозах динамики ключевой ставки Банка России, это оказало существенное влияние на уровень процентных ставок по кредитам и депозитам в рублях по банковской системе в целом.

Рис.4.

Ставки по депозитам в рублях коммерческих банков

% годовых



Источник: Данные Банка России

Федеральная резервная система США (ФРС) повысила в 2018 году ставку четыре раза (до 2,25–2,5%), продолжив распродажу финансовых активов, скупленных во время действия антикризисной программы количественного смягчения (QE), тем самым уменьшая долларовую массу. Европейский центральный банк (ЕЦБ) продолжил держать ставку на нулевом уровне, но в декабре 2018 г. объявил о завершении собственной QE.

Активы банковского сектора к концу 2018 года достигли уровня 94,1 трлн. руб., увеличившись за отчетный год на 9,4 трлн. руб. При этом рублевые активы выросли на 7,2 трлн. руб., или на 11%. Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитных портфелей. За 2018 год выросло кредитование нефинансовых организаций (+ 5,8%), но в большей степени кредитование физических лиц (+ 22,8%). Если в 2017 году быстрый рост розничного кредитования оказался в некотором смысле неожиданным, то в 2018 фактическая динамика кредитования населения оказалась намного сильнее ожиданий. Значительную роль в этом сыграл спрос на ипотечные кредиты.

За 2018 год пассивы банковского сектора в иностранной валюте снизились с 321,8 млрд. долл. США до 299,8 млрд. долл. США (-6,9%). Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц и вклады физических лиц.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 год составила 1 345 млрд. руб., превысив результат 2017 года в 1,7 раза. Традиционно около 60% общего финансового результата сектора в отчетном году обеспечил СБЕРБАНК, чья годовая прибыль составила 811,1 млрд рублей. При этом на долю пяти наиболее прибыльных банков пришлось 9/10 прибыли всего сектора. Помимо Сбербанка в ТОП-5 по объему прибыли вошли: ВТБ (за год увеличивший свой результат почти в 2,5 раза), АЛЬФА-БАНК (рост в 2,2 раза). Вопреки общей тенденции к росту прибыли, многие крупные игроки не смогли увеличить прибыль. Так, прибыль ГАЗПРОМБАНКа снизилась на

47% (до 21,6 млрд рублей), ЮниКредитБанка — на 27% (до 20,4 млрд. рублей). Московский кредитный банк снизил результат на 14% (до 11,9 млрд. рублей), а Тинькофф Банк относительно 2017 года потерял 2% прибыли (она составила чуть менее 17 млрд рублей).

По мнению экспертов, главный фактор, обусловивший рост прибыли банковского сектора в 2018 году — отсутствие значительных убытков у крупнейших банков. Кроме того, сравнительно низкая прибыль сектора в 2017 году была связана с процессом санаций крупных банков.

3. Приоритетные направления деятельности Банка.

3.1. Важнейшие события 2018 г.

🌐 Присвоение Банку рейтинга по национальной шкале с уровнем В прогноз «стабильный» Рейтинговым агентством АКРА (АО) в мае 2018 г.:

<https://acra-ratings.ru/about/news/539>

🌐 Подтверждение Банку уровня рейтинга по международной шкале В3 прогноз «стабильный» Международным рейтинговым агентством Moody`s в декабре 2018 г.:

<https://www.moody.com/credit-ratings/Maritime-Bank-credit-rating-822653845>

🌐 Подтверждение Банку долгосрочного рейтинга риска контрагента на уровне В2 Международным рейтинговым агентством Moody`s в декабре 2018 г.:

<https://www.moody.com/credit-ratings/Maritime-Bank-credit-rating-822653845>

🌐 Укрепление позиций Банка в транспортной отрасли и дальнейшее расширение отраслевой клиентской базы.

🌐 Снижение доли активов не приносящих процентных доходов (реализация непрофильного актива самоходный плавкран «Черноморец-18»).

🌐 Снижение объема просроченной задолженности на 60% по сравнению с началом года.

🌐 Финансовый результат по итогам 2018 г. 176,8 млн. руб.

3.2. Стратегия и перспективы развития Банка.

Миссия Банка базируется на принципе развития долгосрочных отношений как с российскими отраслевыми предприятиями, организациями и регулирующими органами, так и на установлении партнерских отношений с иностранными отраслевыми компаниями, организациями и регулирующими органами в интересах клиентов Банка.

Утвержденная и реализуемая Банком Стратегия предусматривает:

- Фокус на клиентах, объем бизнеса которых соответствует масштабу бизнеса Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.
- Снижение и диверсификация принимаемых рисков, увеличение объема транзакционного бизнеса и доли комиссионных операций.
- Максимизацию доли работающих активов в структуре баланса.

В 2018 году Банк продолжил свое развитие как банк с отраслевой корпоративной направленностью. Одновременно с развитием долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, работающими в морской и речной отраслях, Банк осуществлял диверсификацию клиентской базы за счет привлечения клиентов из других сегментов транспортной отрасли и смежных отраслей. Развитие розничного бизнеса было сосредоточено в целевых сегментах: сотрудники корпоративных клиентов (зарплатные проекты и VIP- клиенты) в регионах присутствия Банка при умеренном привлечении клиентов с рынка.

Проведенный Банком по итогам 2018 г. анализ сильных и слабых сторон, возможностей, изменений внешней среды, а также тенденций рынка, лег в основу предложений по внесению обновлений в действующую Стратегию, актуализирующих на перспективу до 2023г. цели и задачи Банка в области повышения эффективности бизнес-процессов, внедрения новых IT-технологий и автоматизации, с целью создания нового бизнес-направления «Цифровой банк» с современным набором сервисов и услуг востребованных действующими и потенциальными клиентами.

3.3. Положение в отрасли и приоритетные направления деятельности Банка в 2018 г.

МОРСКОЙ БАНК (АО) оказывает поддержку предприятиям морской и речной отрасли и предприятиям смежных отраслей российской экономики, выступает в качестве отраслевого центра предоставления финансовых услуг и экспертизы, и является единственным специализированным отраслевым Банком РФ. По данным Рейтингового агентства «Эксперт РА», Банк занимает по итогам 2018 г. 171 место по активам и 184 место по капиталу.

Региональная сеть МОРСКОГО БАНКА отражает отраслевую специализацию клиентов и представлена в крупнейших портовых центрах России.

По итогам 2018 года в ТОП-5 морских портов РФ по грузообороту вошли порты Новороссийск, Усть-Луга, Восточный, Мурманск и Большой порт Санкт-Петербург

Рис.5.

Филиальная сеть Морского Банка (АО)



Рис.6.



Источник: анализ Морского банка по данным Ассоциации морских торговых портов (АСОП).

Преимущества Банка: положительная репутация в отрасли, индивидуальный подход к каждому клиенту, глубокое понимание отраслевых рисков и высокая скорость принятия решений в условиях конкуренции за качественных заёмщиков.

Приоритетные направления деятельности и задачи, которые ставил и успешно решал Банк в отчетном году:

- ☉ выстраивание долгосрочных и взаимовыгодных отношений с предприятиями и компаниями морской и смежных отраслей с ориентацией на специфику ведения отраслевого бизнеса;
- ☉ фокус на кредитование заёмщиков с безупречной репутацией и качественным обеспечением, несмотря на возможно более низкую ставку кредитования;
- ☉ учет возрастающих потребностей клиентов в предоставлении комплексного банковского обслуживания (включая продажи розничных продуктов сотрудникам клиентов);
- ☉ разработка и предложение клиентам востребованных современных продуктов и сервисов.

3.4. Корпоративно-инвестиционный бизнес.

МОРСКОЙ БАНК (АО) предоставляет широкую линейку продуктов для корпоративных клиентов, работающих в морской и речной отрасли, а также смежных отраслях. Модель обслуживания корпоративных клиентов базируется на оперативном взаимодействии Банка с клиентами, индивидуальном подходе и предоставлении клиентам востребованных решений и сервисов на основе действующих линейек продуктов.

Линейка продуктов транзакционного бизнеса включает в себя услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и валютному контролю, продукты привлечения денежных средств.

Линейка кредитных продуктов включает классическое кредитование (кредитные линии различных типов: с лимитом выдачи, с лимитом задолженности, с лимитом выдачи и задолженности в основных валютах, на различные сроки), инвестиционное кредитование, и гарантийные продукты (в том числе банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения государственных контрактов).

В 2018 г. корпоративный блок Банка работал над следующими задачами.

- Предоставление корпоративным клиентам качественного комплексного обслуживания, учитывающего специфику различных отраслей и категорий бизнеса.
- Расширение базы корпоративных клиентов, работающих в морской и речной отраслях.
- Диверсификация корпоративной клиентской базы посредством привлечения на обслуживание в Банк корпоративных клиентов из смежных отраслей.
- Рост качества кредитного портфеля за счет продаж кредитных продуктов преимущественно качественным заемщикам.

В отчётном году Банк проводил целевую работу по улучшению качества кредитного портфеля, сохраняя рыночный уровень доходности, применяя принцип планомерного снижения объема вложений в более рискованные отрасли, сохраняя фокус на реальном секторе экономики. При принятии решений о кредитовании, Банк уделял особое внимание задачам анализа финансовой стабильности кредитуемых компаний и оценке принимаемого залогового обеспечения.

В основе реализуемой кредитной политики Банка в 2018 году оставался умеренно консервативный подход, предполагающий выбор клиентов с устойчивым финансовым положением, с положительной кредитной историей и надежной репутацией. Преимуществом пользовались клиенты, потребляющие более широкий перечень услуг из продуктовой линейки Банка.

Рис.7.



Рис.8.



Рис.9.



Рис.10.



3.4. Малый и средний бизнес

В соответствии с действующей Стратегией Банка, обслуживание клиентов сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ), не связанных с морской и речной отраслью, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, как основа диверсификации портфеля продуктов и снижения отраслевого риска в портфеле Банка. К сегменту МСБ Банк относит юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соответствующих требованиям Федерального закона "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ.

В 2018 году работа с клиентами сегмента МСБ была сфокусирована на предоставлении услуг расчётно-кассового обслуживания и привлечении новых клиентов преимущественно через региональную сеть Банка. При этом в целях актуализации клиентской базы Банком проводились мероприятия по закрытию неработающих счетов. По итогам целенаправленной работы по привлечению клиентов из сегмента МСБ, Банком в 2018 году привлечено на обслуживание 497 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Объём портфеля кредитов клиентам сегмента МСБ на конец 2018 года по сравнению с концом 2017 года существенно не изменился. Доля кредитов заёмщикам этой категории в кредитном портфеле составила 60% (см. Рис.8.).

В 2018 г. Банк продолжил работу в рамках «Программы кредитования клиентов Малого и Среднего бизнеса в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)», концентрируясь на задачах диверсификации кредитного портфеля и предоставлении стандартных кредитных продуктов качественным заемщикам. В результате по состоянию на 01.01.2019 г.:

- портфель стандартных кредитных продуктов составил 536 млн. руб. (снижение на 12,3% к прошлому году);
- уровень РВПС по портфелю – 3,55 %;
- просроченная задолженность более 30 дней составила 3% (16,6 млн. руб.);
- уровень сложившейся эффективной ставки с учетом комиссий – 14,65%;
- средний размер кредитного договора – 10,1 млн. руб.;
- обеспеченность портфеля по справедливой стоимости залога составило – 79%.

В 2019 году Банк планирует расширить предложение продуктов сегменту МСБ посредством новых каналов продаж, с использованием современных технологий и бизнес-процессов.

3.5. Розничный бизнес

Кредитование физических лиц

В 2018 году политика Банка в сегменте розничного кредитования была направлена на минимизацию кредитного риска, вследствие чего кредитование физических лиц осуществлялось в ограниченном объеме.

Вклады физических лиц

Объем привлеченных срочных вкладов физических лиц по сравнению с 2017 годом снизился на 1,4% и составил 5,2 млрд. руб., тем не менее количество действующих вкладов выросло на 6,5% и составило 5 747 шт. Умеренные объемы привлечения Банком средств физических лиц в отчетном году – результат смещения фокуса в сторону привлечения средств клиентов – юридических лиц, работающих в морской, речной и смежных отраслях.

Рис.11.



Рис.12.



Рис.13.



Банковские карты

В январе 2018 года Банк приступил к выпуску карт Национальной платежной системы «МИР». Выпущено более 1000 карт в рамках зарплатного проекта в г. Калининград.

Помимо зарплатных проектов Банк продолжил наращивать эмиссию банковских карт посредством кросс-продаж клиентам – вкладчикам, руководителям и сотрудникам компаний, обсуживающихся в банке, выпустив в 2018 году 2 495 карт. На 01.01.2019 г. общая эмиссия действующих карт составила 10 450 штук, по состоянию на 01.01.2019 сформированы остатки в размере 401 млн. руб.

Рис.14.

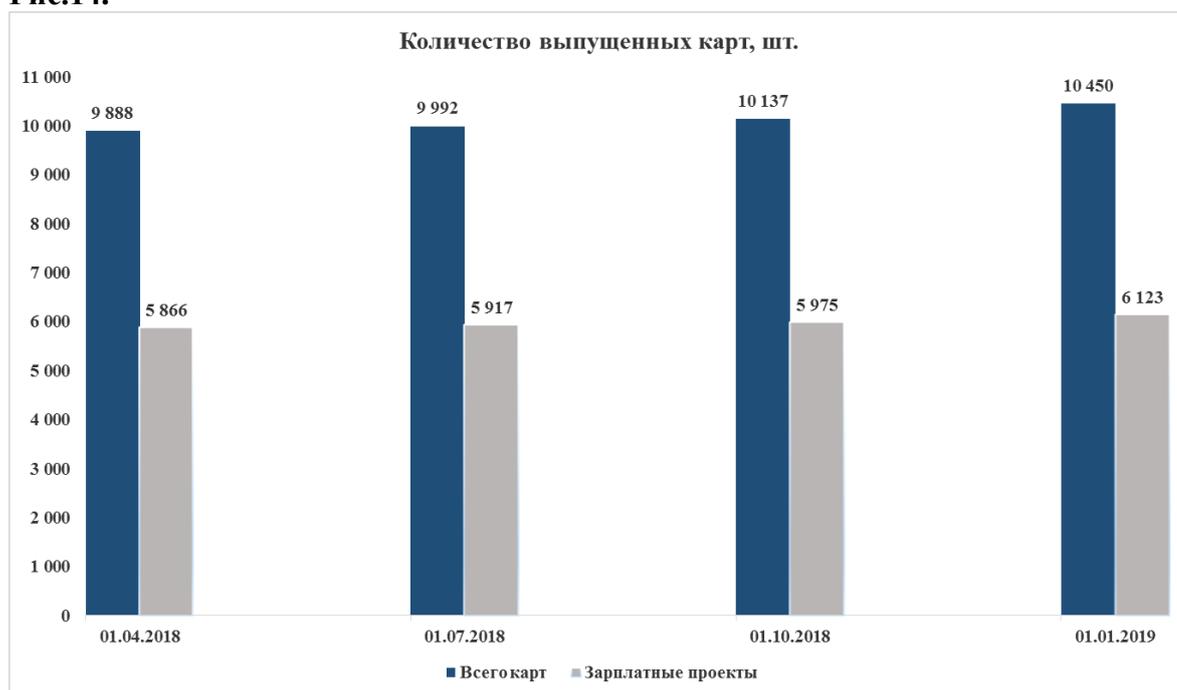


Рис.15.



Торговый эквайринг

По состоянию на 01.01.2018г. обслуживалось 73 терминала, 57 договоров; на 01.01.2019 г. 75 терминалов, 66 договоров.

Рис.16.



3.6. Небанковский финансовый бизнес

2018 год российский финансовый рынок начал с роста, который стартовал в конце 2017 года и продолжился до апреля 2018 года, когда США наложили санкции на крупные российские компании. Во второй половине года на первый план вышли ожидания по ужесточению санкций со стороны США на российский государственный долг и запрет на расчеты в долларах США крупнейшим российским банкам. В целом влияние на российский финансовый рынок геополитических факторов сохранялось на протяжении всего 2018 года.

Банк в 2018 г. традиционно придерживался консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, что выражалось в выборе эмитентов с высоким кредитным качеством. В течение отчетного года портфель ценных бумаг формировался с целью получения дохода от операций на финансовом рынке и поддержания ликвидности Банка на стабильно высоком уровне.

С учётом нереализованной угрозы со стороны США о введении новых санкций на государственный долг и появившимся оптимизмом в отношении международных санкций, к середине года Банк нарастил портфель долгосрочных ОФЗ. В августе 2018 года возобновились и усилились опасения по ужесточению санкций со стороны США, что повлекло снижение цен на все российские активы, в том числе на государственные облигации. Грамотное управление портфельными рисками позволило

Банку безболезненно и с достаточным запасом капитала выдержать отрицательную переоценку части портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2019 года 100 % портфеля ценных бумаг Банка составляли вложения в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России. При этом доля ОФЗ с дюрацией более 5 лет в портфеле ценных бумаг составила 34,6%, а доля КОБР 21,7%. По итогам 2018 средняя доходность портфеля ценных бумаг составила: +2,9% годовых.

4. Отчёт Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности и обзор финансовых результатов за 2018 г.

Правление, являясь коллегиальным исполнительным органом Банка, подотчётным Общему собранию акционеров и Совету директоров, совместно с единоличным исполнительным органом — Председателем Правления — осуществляло руководство текущей деятельностью Банка и выполнение решений Совета директоров. Из 14 заседаний Совета директоров, состоявшихся в 2018 году, 6 заседаний было посвящено вопросам приоритетных направлений деятельности Банка. Подробная информация о полномочиях Правления Банка и Совета директоров содержится в разделе Корпоративное управление.

Работая в отчетном году в границах утверждённых риск-аппетитов в распределении капитала по направлениям бизнеса, Банк поддерживал нормативы достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности с запасом к допустимым значениям. Бизнес-подразделения были сконцентрированы на формировании стабильной ресурсной базы с одновременным снижением стоимости привлечения ресурсов в зависимости от динамики основных макроэкономических индикаторов (прежде всего от уровня ключевой ставки). Указанный подход с фокусом на кредитовании надежных заёмщиков с качественным обеспечением позволил Банку по итогам года обеспечить уровень процентной маржи, предусмотренный Стратегией.

Табл.2.

норматив	название	допустимые значения	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
			с учётом СПОД				с учётом СПОД
	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		1 479 725	1 674 799	1 677 310	1 679 890	1 707 732
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)		1 877 012	1 866 485	1 863 800	1 885 876	1 946 311
Н 1.2	Достаточность основного капитала	>=6 %	11,18%	11,38%	11,42%	11,58%	10,80%
Н 1.0	Достаточность собственных средств	>=8%	13,98%	12,51%	12,52%	12,83%	12,20%
Н 2	Норматив мгновенной ликвидности	>=15%	112,98%	77,76%	84,01%	102,62%	114,50%
Н 4	Норматив долгосрочной ликвидности	<=120%	95,62%	100,27%	77,63%	36,98%	38,60%
Н6	Риск на одного заемщика/группу связанных заемщиков	<=25%	21,09%	22,28%	22,31%	22,05%	20,70%
Н 7	Максимальный размер крупных кредитов	<=800%	300,67%	348,43%	350,64%	329,96%	418,70%
Н 25	Риск на связанных с банком лиц	<=20%	6,15%	13,68%	0,31%	4,80%	0,20%

В отчетном году усилия Банка были сосредоточены на работе с непрофильными активами и задаче снижения уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле. Результатом чего явились реализация непрофильного актива (самоходный плавкран «Черноморец-18») и снижение объема просроченной задолженности на 60% по сравнению с началом года.

Совокупный объем кредитного портфеля на 01.01.2019 составил 8 578 млн. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 164 млн. руб. Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составил 614,3 млн. руб. Банк за 2018 год сократил объем просроченной ссудной задолженности более чем в два раза (на 01.01.2018 объем просроченной задолженности: 1 459 476 тыс. руб.). Уровень покрытия резервами просроченной ссудной задолженности составил 96%.

Процентные доходы Банка в 2018 году составили 1 418 млн. руб. против 1 680 млн. руб. в 2017 году, в том числе:

- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 1 240 млн. руб. против 1 507 млн. руб. в 2017 году;
- от вложений в ценные бумаги – 154 млн. руб. против 116 млн. руб. в 2017 году;
- от размещения средств в кредитных организациях – 24 млн. руб. против 58 млн. руб. в 2017 году.

Снижение объема процентных доходов в 2018 году по сравнению с 2017 годом отражает снижение процентных ставок по кредитному портфелю, которое в свою очередь объясняется общим снижением рыночных ставок вслед за ключевой ставкой.

Процентные расходы Банка по сравнению с 2017 годом сократились на 25% и составили 513 млн. руб. (686 млн. руб. в 2017 году), в том числе:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 6,8 млн. руб. против 6,9 млн. руб. в 2017 году;
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (включая выпущенные долговые обязательства) – 506 млн. руб. против 678 млн. руб. в 2017 году.

Чистые процентные доходы Банка в 2018 году по отношению к 2017 году снизились на 9% и составили 905 млн. руб. (995 млн. руб. в 2017 году). Чистая прибыль от операций с ценными бумагами (реализованный доход от торговых операций и переоценка) в 2018 году составила 4 млн. руб. против 33,7 млн. руб. в 2017 году.

Волатильность рубля по отношению к основным валютам (USD, EUR) в 2018 году позволила Банку получить дополнительный конверсионный доход по операциям с валютой. Чистый доход от операций с иностранной валютой в 2018 году составил 47,6 млн. руб. (против чистого убытка 19,4 млн. руб. в 2017 году.).

Комиссионные доходы в 2018 году составили 232 млн. руб. против 223 млн. руб. в 2017 году, что объясняется ростом объема комиссий за расчётно-кассовое обслуживание за счет роста базы клиентов-юридических лиц.

Восстановление резервов на возможные потери за 2018 год составило 594 млн. руб. (против создания 292 млн. руб. в 2017 году).

По результатам 2018 года Банком была получена прибыль в размере 176,8 млн. руб. против прибыли 191,2 млн. руб. в 2017 году.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учёта опубликовано 29 марта 2019 года на официальном сайте Банка в разделе «Финансовые показатели» по адресу: <https://maritimebank.com/about/finansovye-pokazateli/finansovaya-otchetnost/audit-zakluch/>

5. Информация об объёме каждого из использованных Банком в 2018 году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электрическая энергия, бензин автомобильный, топливо дизельное и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, является электроэнергия, тепловая энергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Расходы Банка на ГСМ в 2018 году составили 1 045 373 руб. (23 869 литров).

Расходы на электроэнергию во всех подразделениях Банка составили 3 453 684 руб. (795 986 кВт), расходы на тепловую энергию – 610 720 руб. (345 ГКал).

Все данные представлены с учётом НДС.

6. Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Дивиденды в 2018 году не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

🌐 Управление рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и акционеры Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) и система управления рисками в соответствии с Указанием Банка России от 15.05.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основной целью системы управления рисками является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и необходимого запаса собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации утвержденной стратегии развития и выполнения требований Банка России и иных государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии управления рисками и капиталом цели, относятся:

- 🌐 выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- 🌐 определение значимых рисков присущих деятельности Банка;
- 🌐 оценка значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- 🌐 формирование агрегированных количественных оценок и совокупного объема риска Банка;
- 🌐 обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;
- 🌐 оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- 🌐 планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- 🌐 тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление рисками состоит из следующих основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков, установление системы лимитов, направленной на оптимизацию уровней рисков, мониторинг, контроль и отчетность. Внедрение в Банке функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

В соответствии с реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк осуществляет стресс-тестирование в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано. Результаты стресс тестирования доводятся до Совета директоров,

Правления и используются при определении потребности в капитале. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Неотъемлемой частью системы управления рисками Банка является система управленческой отчетности по рискам. Внутренняя отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала составляется в соответствии с внутренними документами Банка и предоставляется: Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Стратегия управления рисками в Банке заключается в сохранении баланса между доходностью и уровнем риска, при этом предпочтение отдается финансовым активам с низким или средним уровнем риска, а при невозможности привлечения активов такого качества используются методы, позволяющие снизить и (или) хеджировать принимаемые риски.

Стратегия управления рисками и капиталом основывается на стратегии развития Банка, определяющей, в том числе, направления развития, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций, целевой уровень капитала и достаточности капитала.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и стрессовых ситуациях.

Банк уделяет особое внимание управлению значимыми рисками – кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, риску ликвидности, риску концентрации, процентному риску по банковскому портфелю.

Банк может признать значимыми и другие риски, с учетом:

- - уровня рисков по операциям, осуществляемым Банком, - на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом;
- - объемов осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности – на основе существенности в объеме активов и/или доходов;
- - начала осуществления новых видов операций – на основе существенности в объеме активов и/или доходов;
- - сложности осуществляемых Банком операций – на основании экспертного мнения Департамента рисков Банка.

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в Банке на постоянной основе осуществляется контроль функционирования системы управления рисками в порядке, установленном документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

● Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего (несвоевременного или неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск включает, в том числе, следующие подвиды кредитного риска:

- риск дефолта – вероятность невыполнения должником контрактных обязательств;
- риск миграции – вероятность снижения кредитоспособности должника, приводящая к обесценению соответствующих обязательств;
- кредитный риск контрагента – риск, связанный с невозможностью или с нежеланием контрагента исполнять свои обязательства до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и иным аналогичным сделкам;
- страновой риск и риск перевода – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- остаточный риск – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга. Остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Кредитный риск является основным риском, присущим деятельности Банка, так как кредитные операции являются приоритетным направлением деятельности Банка. Наиболее существенными источником кредитного риска являются различного рода кредитные сделки с юридическими лицами. Кредитный риск присутствует также и при работе с другими финансовыми инструментами, в том числе при совершении межбанковских операций и проведении расчетов с контрагентами.

Банк придерживается политики умеренного риска при размещении средств в кредитные продукты. Основными принципами управления кредитным риском являются:

- обеспечение планового уровня прибыли при оптимальном соотношении между уровнем принимаемых Банком рисков и потенциальной доходностью кредитных сделок;
- минимизация доли сомнительных, проблемных, безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка;
- стандартизация кредитной работы;
- контроль качества кредитной работы в филиалах;

- соблюдение законодательства РФ, в том числе нормативных документов Банка России.

● **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск имеет макроэкономическую природу и включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски, а также остаточный риск:

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Минимизация процентного риска производится, в том числе, за счет мониторинга изменения процентных ставок по финансовым инструментам, принятия своевременных управленческих решений, установления лимитов;

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности: ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, срочные сделки с долевыми ценными бумагами, ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги. Минимизация фондового риска производится, в том числе, за счет работы в основном с высоколиквидными ценными бумагами с низкой дюрацией, включенными в Ломбардный список Банка России, проведения тщательного отбора эмитентов, установления лимитов на эмитентов / выпуски ценных бумаг, диверсификации портфеля ценных бумаг;

товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;

валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах, драгоценных металлах. Минимизация валютного риска производится, в том числе, за счет мониторинга и анализа валютных рынков, диверсификации операций по видам валют, структурной сбалансированности активов и пассивов в одной валюте, контроля открытой валютной позиции, создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте, установления лимитов на отдельные операции с иностранной валютой, хеджирования открытых валютных позиций;

остаточный риск – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга. Остаточный риск может выражаться в вероятности утраты или повреждения предмета залога либо невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком рыночного риска на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом в соответствии со стратегическими задачами Банка, исходя из адекватности принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, в том числе, в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности, в том числе, включает следующие подвиды риска ликвидности:

-  риск набега на банк (Bank run risk) – возможные убытки банка от массового требования вкладчиков по возврату депозитов;
-  риск ликвидности финансового инструмента – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

Управление ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, работу по координации средств, находящихся на корреспондентских счетах Банка, в целях оптимизации использования высоколиквидных средств и обеспечения платежеспособности Банка.

В своей работе Банк придерживается стратегии активного регулирования риска ликвидности, в том числе за счёт постоянного мониторинга и прогнозирования уровня ликвидности, создания резервов ликвидности, обеспечения оперативной возможности привлечь дополнительные ресурсы на финансовых рынках. В рамках процесса управления риском ликвидности в Банке соблюдается принцип приоритета ликвидности над прибыльностью.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск, в том числе, включает:

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в следствии влияния различных внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации и условий заключенных договоров;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников и (или) органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых для Банка видов банковских операций и сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска Банк относит:

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства Российской Федерации;
- невозможность предвидеть изменения законодательства, которые произойдут в будущем.

В своей работе Банк придерживается стратегии минимизации операционного риска, в том числе за счет периодического проведения проверок соответствия проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов, установления четкого порядка авторизации сделок, разделения обязанностей, установления должностной иерархии и разделения полномочий и ответственности, установления и проверки квалификационных требований при приеме на работу, повышения квалификации, контроля качества работы техники, создания резервных копий электронной информации, многоуровневого мониторинга эффективности организации бизнес-процессов.

● **Риск концентрации**

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации включает в себя следующие существенные виды рисков:

- риск концентрации в части кредитного риска – риск, связанный с:
- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

- риск концентрации в части риска ликвидности – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Основными формами риска концентрации, подлежащими регулярному мониторингу в Банке, являются, в том числе следующие:

- в отношении значимых рисков;
- отдельных крупных контрагентов /групп связанных контрагентов;
- связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц;
- секторов экономики;
- географических зон.

Управление риском концентрации в Банке предусматривает следующие инструменты:

- установление лимитов концентрации, как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих одному виду деятельности (сектору экономики) и/или географическому региону, лимитов концентрации на вложения в инструменты одного типа и иных лимитов концентрации на активные и пассивные операции. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;
- порядок выявления, измерения и мониторинга риска концентрации;
- определение методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

● **Процентный риск по банковскому портфелю**

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Процентный риск по банковскому портфелю, в том числе, включает следующие подвиды процентного риска:

риск разрыва в срочной структуре – риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения Банком своих обязательств;

базисный риск – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;

опционный риск – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроены в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банку и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования исполнения и (или) процентные ставки;

риск кредитного спреда по банковскому портфелю – риск, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

В своей работе Банк придерживается стратегии контроля процентного риска по банковскому портфелю, в том числе, за счет мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок по инструментам, принятия своевременных решений, согласования процентных ставок активных и пассивных операций, установления лимитов, проведение операций РЕПО.

8. Сведения о сделках Банка

Вид Сделки с заинтересованностью: заключение договора уступки прав

Лица, являющиеся сторонами и выгодоприобретателями по Сделке:

Цедент – МОРСКОЙ БАНК (АО);

Цессионарий – SVG Investments Corp. (ЭС ВИ ДЖИ Инвестментс Корп.).

Предмет Сделки: Цедент передает Цессионарию, а Цессионарий принимает права требования исполнения денежных обязательств на общую сумму 72 117 260,28 руб.

Цена Сделки: 70 млн. рублей.

Срок оплаты по Сделке: 08 августа 2018 года.

Лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым каждое из лиц, имеющих заинтересованность в совершении сделки, является таковым:

Генералов Сергей Владимирович	является конечным собственником Банка и членом Совета директоров Банка; является собственником SVG Investments Corp. (ЭС ВИ ДЖИ Инвестментс Корп.)
-------------------------------	---

В соответствии с п. 1.1 ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» МОРСКОЙ БАНК (АО) на основании решения Правления (Протокол Правления № 29/18 от 17.07.2018) известил 19.07.2018 Совет директоров о сделке, в совершении которой имелась заинтересованность.

Вид Сделки с заинтересованностью: заключение договора уступки прав

Лица, являющиеся сторонами и выгодоприобретателями по Сделке:

Цедент – МОРСКОЙ БАНК (АО);

Цессионарий – SVG Investments Corp. (ЭС ВИ ДЖИ Инвестментс Корп.).

Предмет Сделки: Цедент передает Цессионарию, а Цессионарий принимает права требования исполнения денежных обязательств на общую сумму 330 003 493,15 руб.

Цена Сделки: 330 003 493,15 рублей.

Срок оплаты по Сделке: 22 июня 2018 года.

Лица, имеющие заинтересованность в совершении сделки, основания, по которым каждое из лиц, имеющих заинтересованность в совершении сделки, является таковым:

Генералов Сергей Владимирович	является конечным собственником Банка и членом Совета директоров Банка; является собственником SVG Investments Corp. (ЭС ВИ ДЖИ Инвестментс Корп.)
-------------------------------	---

В соответствии с п. 1.1 ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» МОРСКОЙ БАНК (АО) на основании решения Правления (Протокол Правления № 22/18 от 29.05.2018) известил 31.05.2018 Совет директоров о сделке, в совершении которой имелась заинтересованность.

9. Корпоративное управление

9.1. Органы управления

Система корпоративного управления, выстроенная в Банке, направлена на обеспечение прав и законных интересов акционеров, а также на обеспечение раскрытия информации о деятельности Банка инвесторам.

Система базируется на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», требованиях Федеральных законов «Об акционерных обществах», «О

банках и банковской деятельности», Кодексе корпоративного поведения, рекомендациях Банка России и Устава Банка.

Внутренним документом, устанавливающим правила корпоративного поведения Банка, являются Кодекс корпоративного управления МОРСКОГО БАНКА (АО) и Кодекс корпоративной этики МОРСКОГО БАНКА (АО), утвержденные Советом директоров 26.12.2018 (текст документов в сети Интернет: www.maritimebank.com).

Структура и компетенция органов управления

Органами управления Банка согласно п. 14.2 Устава являются:

- - Общее собрание акционеров банка (высший орган управления);
- - Совет директоров Банка;
- - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

К компетенции Общего собрания (пункт 15.2 Устава) относится решение следующих вопросов:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения дополнительных акций;
- размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка; распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала,

полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций, а также прав, предоставляемых этими акциями;
- определение размера и порядка выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и Ревизионной комиссии, связанных с исполнением ими своих функций;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Компетенция Совета директоров Банка (п. 16.2 Устава):

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, определение условий трудовых договоров с единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и других фондов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
- утверждение заключения о крупной сделке в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов Банка;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию систем внутреннего контроля Банка;
- 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 систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля иными

структурными подразделениям Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита и иных документов по организации системы внутреннего контроля, одобрение которых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отнесено к компетенции Совета директоров.
- утверждение плана работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов Правления Банка, Служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, контролера Банка при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери на основании решений судебных органов при условии, что ее размер равен или превышает 6 (Шесть) миллионов рублей;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение руководителя Службы внутреннего аудита; согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- утверждение политик по основным направлениям деятельности Банка;
- утверждение кадровой политики Банка;

- рассмотрение отчетов Правления и Председателя Правления Банка о проделанной работе;
- согласование кандидатуры на должность главного бухгалтера Банка;
- иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета директоров.

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

Компетенция Правления Банка (п. 17.4 Устава):

- рассмотрение и принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка;
- решение вопросов о списании безнадежной задолженности с баланса Банка за счет резерва на возможные потери при условии, что её размер менее 6 миллионов рублей, а также Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию, при наличии документов и (или) актов уполномоченных органов, и (или) когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата;
- вынесение на утверждение Совета директоров системы вознаграждения и мотивации персонала Банка;
- создание внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционные кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- принятие решения о размещении сберегательных и депозитных сертификатов и об их аннулировании;
- создание комитетов для выработки решений, подготовки материалов по вопросам текущей деятельности Банка, а также делегирование им полномочий в рамках компетенции Правления для принятия соответствующих решений, утверждение положений о комитетах;

- утверждение тарифов на оказываемые Банком услуги другим банкам, предприятиям, организациям и населению, а также размеров комиссионного вознаграждения за выполнение поручений своих клиентов и корреспондентов;
- согласование кандидатур на должность руководителя и главного бухгалтера филиала, и представительства Банка, а также руководителя внутреннего структурного подразделения (дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
- согласование увольнения руководителя и главного бухгалтера филиала и представительства Банка, а также руководителя внутреннего структурного подразделения (дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла) Банка (филиала);
- принятие других решений, связанных с текущей деятельностью Банка и не входящих в компетенцию Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка или вынесенных на рассмотрение Правления Банка, по предложению Председателя Правления.
- Правление Банка решает правовые, организационные, технические и иные вопросы, связанные с подготовкой и обеспечением проведения Общего собрания и иные вопросы, предусмотренные Положением о Правлении.

Председатель Правления Банка (пункт 17.2 Устава):

- руководит текущей деятельностью Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач;
- принимает решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления;
- издает организационно-распорядительные документы в форме приказов, утверждает локальные нормативные документы Банка, в том числе инструкции, типовые формы договоров, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;
- без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы во всех учреждениях и организациях как в Российской Федерации, так и за границей;
- распоряжается имуществом Банка, совершает сделки от имени Банка, если иное не установлено решением Совета директоров;
- выдает от имени Банка доверенности, в том числе с правом передоверия;
- принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 15.2 настоящего Устава);
- принимает решение по классификации реструктурируемых кредитов;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителю соответствующего структурного подразделения и контроль за их исполнением;
- принимает решения по вопросам внутреннего контроля, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка;
- организует 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.
- организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мерами, принятыми для их устранения;
- утверждает организационную структуру, штатное расписание Банка, в том числе его филиалов и представительств. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях;
- определяет условия, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры (кроме трудовых договоров с членами коллегиального исполнительного органа), договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания;
- обеспечивает контроль за соблюдением работниками Банка правил внутреннего трудового распорядка Банка;
- назначает по согласованию с Правлением Банка руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;
- утверждает ежеквартальные отчеты эмитента по ценным бумагам;
- утверждает Правила ведения реестра владельцев именных ценных бумаг;
- принимает решения об отнесении информации к коммерческой тайне Банка и определении порядка работы с коммерческой тайной;
- организует подготовку необходимых документов и материалов для рассмотрения Советом директоров и Общим собранием;
- определение цены или порядка определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка.

Председатель Правления Банка несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке и за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.

Внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка:

- Положение о Совете директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), утвержденное Общим собранием акционеров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (Протокол № 3/17 от 14.06.2017);
- Положение о Правлении МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), утвержденное Общим собранием акционеров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (Протокол № 3/17 от 14.06.2017);
- Положение о Председателе Правления МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество), утвержденное Общим собранием акционеров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Акционерное Общество) (Протокол № 3/17 от 14.06.2017);
- Положение о возмещении расходов членов Совета директоров, утвержденное Приказом Председателя Правления № МБ-162 от 28.06.2013;
- Положение о Комитете по аудиту Совета директоров МОРСКОГО БАНКА (ОАО), утвержденное Советом директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество) (Протокол №05/13 от 28.06.2013).

Состав Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии

Совет директоров:

Совет директоров МОРСКОГО БАНКА (АО) сформирован в составе 5 человек.

По состоянию на 01.01.2018 избран Совет директоров в следующем составе (Протокол Собрания акционеров от 14.06.2017 № 3/17):

- Генералов Сергей Владимирович
- Гильц Антонина Борисовна
- Бурлинов Андрей Юрьевич
- Лихачев Максим Васильевич
- Клявин Алексей Юрьевич

По состоянию на 01.01.2019 избран Совет директоров в следующем составе (Протокол Собрания акционеров от 07.06.2018 № 1/18):

- Генералов Сергей Владимирович
- Гильц Антонина Борисовна
- Бурлинов Андрей Юрьевич
- Лихачев Максим Васильевич
- Клявин Алексей Юрьевич

Правление:

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2018:

- Председатель Правления Новицкий Александр Александрович;
- Заместитель Председателя Правления Гильц Антонина Борисовна;
- Заместитель Председателя Правления Бузин Антон Юрьевич;
- Руководитель Департамента Казначейство, член Правления Острейко Денис Владимирович.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2019:

- Председатель Правления Гильц Антонина Борисовна;
- Заместитель Председателя Правления Бузин Антон Юрьевич;
- Руководитель Департамента Казначейство, член Правления Острейко Денис Владимирович.

Ревизионная комиссия:

Состав Ревизионной комиссии Банка по состоянию на 01.01.2018:

(Протокол Собрания акционеров № 3/17 от 14.06.2017):

- - Тимошенко Ульяна Евгеньевна
- - Скробот Ирина Владимировна
- - Степанова Татьяна Витальевна

Состав Ревизионной комиссии Банка по состоянию на 01.01.2019:

(Протокол Собрания акционеров № 1/18 от 07.06.2018):

- - Тимошенко Ульяна Евгеньевна
- - Скробот Ирина Владимировна
- - Степанова Татьяна Витальевна

ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ И РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА:

Совет директоров:

1. ЛИХАЧЕВ МАКСИМ ВАСИЛЬЕВИЧ, 1973 года рождения

Председатель Совета директоров с 30.12.2009

Образование:

University of New Haven (США), в 1995 г. Квалификация по диплому «Бакалавр по Международному бизнесу».

University of New Haven (США), в 1996 г. Квалификация по диплому «Магистр по финансам»

Работа в настоящее время: Старший Вице-президент ООО «Промышленные инвесторы».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

2. ГЕНЕРАЛОВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ, 1963 года рождения

Член Совета директоров с 07.03.2008

Образование:

Московский энергетический институт, 1986 год. Квалификация по диплому «Радиофизика и электроника».

Высшая школа управления при Государственной Академии управления им. Орджоникидзе, 1993 год. Квалификация по диплому «Экономист по организации и управлению внешнеэкономической деятельностью».

Работа в настоящее время: Президент ООО «Промышленные инвесторы».

Генералов С.В. является косвенным владельцем доли в уставном капитале Банка равной 99,8403 %, доля косвенного владения акций Банка равна 99,8403 %.

3. ГИЛЬЦ АНТОНИНА БОРИСОВНА, 1974 года рождения

Член Совета директоров с 25.06.2013

Образование: Российский государственный гуманитарный университет, 1997 г. Квалификация по диплому Менеджмент.

Работа в настоящее время: Председатель Правления МОРСКОГО БАНКА (АО).

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

4. КЛЯВИН АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ, 1954 года рождения

Член Совета директоров с 14.06.2017

Образование: Калининградское высшее инженерное морское училище, окончил в 1978 г. Специальность «Судовождение на морских путях, инженер-судоводитель».

Работа в настоящее время: Президент Общероссийского отраслевого объединения работодателей «Российской палаты судоходства».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

5. БУРЛИНОВ АНДРЕЙ ЮРЬЕВИЧ, 1972 года рождения

Член Совета директоров с 27.06.2014

Образование:

МГТУ им. Баумана, 1992 год. Специальность «Информатика и системы управления».

Illinois Institute of Technology, 1994 год. Специальность «Информатика».

Rotterdam School of Management, Erasmus University, 1996 год. Квалификация по диплому «Магистр делового администрирования».

Работа в настоящее время: Генеральный директор ООО «Промышленные Инвесторы».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

Правление:

1. ГИЛЬЦ АНТОНИНА БОРИСОВНА, 1974 года рождения

Член Совета директоров с 25.06.2013

Председатель Правления с 14.05.2018

Образование: Российский государственный гуманитарный университет, 1997 г.
Квалификация по диплому: «Менеджмент».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

2. БУЗИН АНТОН ЮРЬЕВИЧ, 1981 года рождения

Заместитель Председателя Правления с 12.11.2013

Образование:

Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, 2004 год.

Квалификация по диплому: «Математика. Прикладная математика»

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

3. ОСТРЕЙКО ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ, 1979 года рождения

Руководитель Департамента Казначейство, член Правления с 01.04.2015.

Образование: Мурманский Государственный Технический Университет, факультет Финансы и кредит, 2001.

Квалификация по диплому: «Экономист».

Доля участия в уставном капитале Банка - 0.

Ревизионная комиссия:

1. ТИМОШЕНКО УЛЬЯНА ЕВГЕНЬЕВНА, 1968 года рождения

Председатель Ревизионной комиссии с 23.06.2010

Образование:

Московский институт стали и сплавов, 1991 год.

Квалификация по диплому «Инженер-металлург».

Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2002 год.
Квалификация по диплому «Экономист».

Работа в настоящее время: Директор ООО «Агентство инвестиций и развития ТЭК», Финансовый аналитик ООО «Промышленные инвесторы».

2. СКРОБОТ ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА, 1960 года рождения

Член Ревизионной комиссии с 25.06.2013

Образование: Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева, 1984 г. Квалификация по диплому «Инженер-строитель».

Работа в настоящее время: Начальник Управления делами МОРСКОГО БАНКА (АО).

3. СТЕПАНОВА ТАТЬЯНА ВИТАЛЬЕВНА, 1961 года рождения

Член Ревизионной комиссии с 25.06.2015

Образование:

Московский авиационный институт, 1984 г. Квалификация по диплому «Биомеханик».

Академия Международного Бизнеса, 1996 г. Квалификация по диплому «Бухгалтер-экономист».

Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, 2006 г. Квалификация по диплому «Профессиональный бухгалтер – финансовый директор»

Работа в настоящее время: Главный бухгалтер ООО «Промышленные инвесторы».

9.2. Вознаграждение членов Совета директоров и Правления Банка

Согласно Положению о порядке формирования и выплате нефиксированной части оплаты труда в МОРСКОМ БАНКЕ (АО), целями системы оплаты труда являются:

 обеспечение практической реализации принципов поощрения работников Банка с учётом их личного трудового участия, направленного на достижение финансовых целей Банка с учётом характера и масштаба совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров.

Совет директоров определяет:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (члены исполнительных органов) посредством утверждения трудовых договоров с указанными лицами;
- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов (иные работники, принимающие риски) посредством утверждения соответствующих Бюджетов и фактических результатов деятельности указанных лиц.
- порядок определения размера, форм и начисления работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда) посредством утверждения соответствующих Бюджетов и фактических результатов деятельности указанных лиц.

На основании решения годового общего собрания акционеров МОРСКОГО БАНКА (АО) в 2018г.:

- Согласно п.6 Протокола № 1/18 от 07.06.2018 г. принято решение о направлении на вознаграждение членам Совета директоров, в период исполнения ими своих обязанностей, ежеквартально на общую сумму 4 137 936 руб., по 172 414 руб. каждому члену Совета директоров, Председателю Совету директоров 344 828 руб.
- Согласно п.4 Протокола № 1/18 от 07.06.2018 г. направлено на вознаграждение членам Совета директоров 862 064 руб., в том числе Председателю Совета директоров в размере 450 000 руб. и по 100 000 руб. каждому члену Совета директоров.
- Согласно Протокола №3/17 от 14.06.2017г. размер вознаграждения членам Совета директоров составил 1 921 428,50 руб.
- Согласно Протокола №1/18 от 07.06.2018 г. размер вознаграждения членам Совета Директоров составил 2 068 968,00 руб.

Размер вознаграждения членам Правления Банка за период 01.01.2018 - 31.12.2018 составил 28 233 295,96 руб., в том числе заработная плата – 20 935 795,96 руб., премия 7 297 500 руб.

10. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления

Настоящие сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Банка (Протокол Совета директоров от 29 марта 2019 г. № 04/19).

Совет директоров подтверждает, что приведенные сведения содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонений от критериев оценки соблюдения принципов корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуру проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как телефон и электронная почта, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания.	соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров раскрывается на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о	соблюдается	

	образом подготовиться к участию в нем.	проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.		
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 отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция Совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания	соблюдается	

	<p>управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>		
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>Каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.</p>	соблюдается	
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления</p>	соблюдается	

		акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	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.	Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования	В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет	соблюдается	

	акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		
1.3	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.			
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.	В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут	Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного	соблюдается	

	привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	периода.		
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	соблюдается	
2.1	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.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	соблюдается	

	деятельности общества.			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы,	соблюдается	

		связанные с указанной политикой (политиками).		
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.	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. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит	частично соблюдается	

		информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.		
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	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	Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по	соблюдается	

	профессиональных качествах.	номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.		
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором	В течение отчетного периода все независимые	соблюдается	

	<p>признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества, или связан с государством.</p>	<p>члены совета директоров отвечали всем критериям независимости или были признаны независимыми по решению совета директоров.</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</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров по крайней мере один раз рассмотрел независимость</p>	<p>соблюдается</p>	

	критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 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.		
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	не соблюдается	Из пяти членов Совета директоров независимым директором является один.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении существенных корпоративных действий.	Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора)	не соблюдается	

	директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	должным образом определены во внутренних документах общества.		
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательск	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	соблюдается	

	ого риска.	повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 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 и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	соблюдается частично	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета	соблюдается	

	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.	директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.		
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	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.	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 5 дней до даты его проведения.	соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров	Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что	соблюдается	

	определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	наиболее важные вопросы должны рассматриваться на очных заседаниях совета.		
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.	Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода. 	соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием	<ol style="list-style-type: none"> 1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета 	соблюдается частично	Совет директоров возложил обязанности по подготовке решений СД

	<p>эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям.</p>		<p>по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам ее деятельности уровню и сочетанию принимаемых рисков, на ответственно го члена совета директоров</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом).</p>	не соблюдается	
2.8.4	<p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет</p>	<p>В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о</p>	соблюдается частично	

	<p>директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества.</p> <p>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.).</p>	<p>соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>		
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	<p>соблюдается частично</p>	<p>В Совет директоров входит один независимый директор.</p>
2.8.6	<p>Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его</p>	<p>В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом</p>	<p>соблюдается</p>	

	председателя о работе своих комитетов.	директоров.		
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
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 общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	в целом соблюдается	
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).	Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	не соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет 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	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о	не соблюдается	В обществе отсутствует корпоративн

	<p>квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>		ый секретарь
3.1.2	<p>Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.</p>	<p>Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.</p>	не соблюдается	В обществе отсутствует корпоративный секретарь
4.1	<p>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.</p>			
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего,</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	соблюдается	

	чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.			
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p>соблюдается частично</p>	<p>Совет директоров возложил обязанности по подготовке решений СД по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам ее деятельности уровню и сочетанию принимаемых рисков, на ответственно го члена совета директоров</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров,</p>	<p>Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p>	<p>соблюдается</p>	

	исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.		
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.	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.	соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета	Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	соблюдается	

	или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.			
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	соблюдается	
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.	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.	соблюдается	
4.3	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.		
4.3.1	<p>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>	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p>соблюдается</p>
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных</p>	<p>не соблюдается</p>

	использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		
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.	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, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления	Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних	соблюдается	

	рисками и внутреннего контроля в обществе.	документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.		
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и	В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	соблюдается	

	подходам к ее организации и эффективно функционирует.			
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			

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. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	в целом 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. 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	соблюдается частично	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку	в целом соблюдается	

	и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой 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 отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		
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.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества на сайте общества в сети Интернет.	частично соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и	соблюдается	

	взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.		
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности и важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные			

	действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.		
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: 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.</p>	<p>в целом соблюдается</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении</p>	<p>В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям</p>	<p>соблюдается</p>

	<p>существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>до их одобрения.</p>		
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления.</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p>соблюдается в соответствии с требованиями законодательства</p>	
7.2	<p>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.</p>			
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных</p>	<p>В течение отчетного периода общество своевременно и детально</p>	<p>соблюдается</p>	

	<p>корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.</p>	<p>раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p>		
7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p>в целом соблюдается</p>	