

УТВЕРЖДЕНО
 решением Совета Директоров
 ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
 30 марта 2020 года
 (Протокол № 198 от 30 марта 2020 года)

Изменения №3
в «Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк».

1. Внести в Лист регистрации изменений информацию согласно следующих изменений.
2. Изложить Приложение №1 в следующей редакции:

Приложение № 1

**РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
 ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

№ п/п	Вопрос	Число членов СД	Итоговая оценка	Ответ	Факторы, учитываемые при оценке, краткая формулировка обоснования профессионального (мотивированного) суждения	Ссылки на внутренние документы и протоколы, в которых отражены соответствующие положения	Мер ы и срок и реализац ии	Отв етет венн ые лиц а
Организация и эффективность деятельности Совета директоров.								
1	Осуществляет ли Совет директоров стратегическое управление деятельностью Банка, в т.ч. определяет ли приоритетные направления развития Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Банка?							
2	Формирует ли Совет директоров эффективные исполнительные органы управления, обеспечивающие реализацию утвержденной стратегии развития Банка, и осуществляет ли контроль деятельности исполнительных органов управления?							
3	Формирует ли Совет директоров специализированные комитеты для осуществления предварительного и детального рассмотрения наиболее важных аспектов и вопросов деятельности Банка в целях содействия эффективному выполнению Советом директоров своих функций?							
4	Определяет ли Совет директоров принципы и подходы к организации систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, политику по вознаграждению членов Совета директоров, членов исполнительных органов управления и иных ключевых сотрудников, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности Банка?							
5	Утверждает ли Совет директоров политику управления конфликтом интересов и обеспечивает ее эффективную реализацию, а также стратегию развития Банка?							
6	Обеспечивают ли состав Совета директоров, квалификация, опыт и деловая репутация членов Совета директоров в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов деятельности Банка и принятие решений, отвечающих интересам Банка?							
7	Соответствует ли организация функционирования Совета директоров актуальным стандартам деятельности Совета							

	директоров и обеспечивает ли эффективную работу Совета директоров?							
8	Осуществляет ли Председатель Совета директоров руководство деятельностью Совета директоров, обеспечивает ли эффективное функционирование Совета директоров и выполнение Советом директоров своих функций?							
9*	Вносились ли с момента проведения предыдущей оценки в повестку дня Общего собрания акционеров Банка в случае необходимости Советом директоров предложения о наделении его дополнительными полномочиями? Принимались ли общим собранием акционеров с момента проведения предыдущей оценки решения о наделении Совета директоров дополнительными полномочиями?							
10	Предусмотрено ли в числе требований, предъявляемых к членам Совета директоров, ограничение количества организаций, в которых они являются членами совета директоров (наблюдательного совета) или с которыми находятся в трудовых отношениях?							
11*	Имелись ли с момента проведения предыдущей оценки случаи, когда Советом директоров выносились предложения о замене членов в составе Совета директоров, которые не одобрялись общим собранием акционеров Банка?							
12	Разработаны ли Банком внутренние документы, определяющие порядок информирования Совета директоров о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России? И соблюдаются ли положения данных внутренних документов?							
13	Определены ли меры воздействия за ненадлежащее исполнение членами Совета директоров своих обязанностей, а также предусмотрены ли возможные последствия (досрочное прекращение полномочий, недопустимость выдвижения кандидатуры таких лиц для избрания в Совет директоров) в случае нарушения требований, предъявляемых к ним внутренними документами Банка?							
14	Регулярно ли Совет директоров обсуждает вопросы организации внутреннего контроля (в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и его соответствие характеру и масштабам деятельности Банка?							
Оценка по направлению:								
Организация и эффективность деятельности исполнительных органов управления Банка.								
1	Обеспечивают ли исполнительные органы управления реализацию стратегии развития Банка и утвержденных Советом директоров принципов и подходов (политик) по всем направлениям деятельности Банка?							
2	Обеспечивают ли исполнительные органы управления эффективную организацию текущего управления деятельностью Банка?							
3	Несут ли исполнительные органы управления ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, соблюдения риск-аппетита, соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России?							
4	Информируют ли исполнительные органы управления Совет директоров на постоянной основе по вопросам деятельности Банка, обеспечивая членов Совета директоров информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в т.ч. проведения контроля и оценки деятельности исполнительных органов управления?							
5	Обеспечивают ли состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов исполнительных органов управления в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности Банка и принятие решений?							
6	Принимают ли исполнительные органы управления участие совместно с Советом директоров в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры Банка (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри Банка)?							
Оценка по направлению:								
Эффективность проведения заседаний Совета директоров.								

1	Заранее ли направляется повестка заседания Совета директоров и материалы членам Совета директоров заранее, что позволяет им ознакомиться с документами и подготовиться к заседанию?							
2	Подготовлены ли участвующие в заседании руководители (приглашенные лица) к заседанию, их презентации соответствуют уровню обсуждения на Совете директоров?							
3	Подготовлены ли члены Совета директоров к заседанию, изучена ли заранее информация (материалы), результаты дискуссий?							
4	Достаточна ли длительность заседания для обсуждения повестки? Сфокусированы ли Члены Совета директоров на проблемах обсуждения?							
5	Считает ли Совет директоров, что все члены Совета директоров участвуют в дискуссии; что их вклад в обсуждение повышает качество решений и рекомендаций для исполнительных органов Банка?							
6	Считает ли Совет директоров, что заседание проходит в уважительной манере, уровень доверия, открытости высокий? Что вопросы обсуждаются открыто и обмен мнениями проходит без утайки и попыток скрыть точку зрения?							
7	Считает ли Совет директоров, что члены Совета директоров и приглашенные лица покидают заседание Совета директоров с полным пониманием принятых решений, осознают последствия принятых решений на деятельность Банка и понимают дальнейшие действия?							
Оценка по направлению:								
Организация и осуществление деятельности в области управления рисками Банка.								
1	Определяет ли Совет директоров стратегию и политику в области управления рисками (в форме внутренних документов Банка) и несёт ли основную ответственность за организацию управления рисками?							
2	Формирует ли Совет директоров специализированный комитет по рискам (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с управлением рисками, консультирование Совета директоров по вопросам управления рисками и подготовку рекомендаций и предложений Совету директоров в части вопросов управления рисками?							
3	Осуществляют ли исполнительные органы управления и несут ли ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации управления рисками?							
4	Соответствует ли показатель риск-аппетита стратегии организации, бизнес-плану, размеру капитала, политике по вознаграждениям?							
5	Определен ли во внутренних документах перечень функций по организации управления рисками?							
6	Осуществляются ли функции по организации управления рисками на постоянной основе?							
7	Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы управления рисками установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?							
8	Осуществляются ли на постоянной основе в разрезе каждого риска и на агрегированной основе процедуры выявления, мониторинга, оценки рисков и определение способов воздействия на риск(и) в деятельности Банка с учетом изменений профиля рисков Банка, изменений уровня и характера рисков на финансовом рынке, с использованием отраслевых стандартов в области оценки рисков?							
9	Определены ли процедуры утверждения новых продуктов, существенных изменений в действующих продуктах, введения новых бизнес-линий, выхода на новые рынки, а также процедуры одобрения крупных сделок, требующих существенных ресурсов и (или) содержащих риски, которые сложно количественно оценить?							
10	Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями Банка по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками?							
11	Считает ли Совет директоров оптимальными утвержденные внутренними документами процедуры управления всеми значимыми для Банка банковскими рисками, в том числе							

	внутрибанковские лимиты, подходы к оценке качества корпоративного управления контрагентов Банком и так далее?								
Оценка по направлению:									
Организация и осуществление деятельности внутреннего контроля.									
1	Осуществляют ли исполнительные органы Банка и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации внутреннего контроля?								
2	В целях организации внутреннего контроля определен ли во внутренних документах перечень функций в соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П?								
3	Осуществляется ли внутренний контроль на постоянной основе?								
4	Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?								
5	Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам внутреннего контроля?								
Оценка по направлению:									
Организация и осуществление деятельности внутреннего аудита.									
1	Организует ли Совет директоров осуществление функции внутреннего аудита, в т.ч. обеспечивает ли независимый статус внутреннего аудита в Банке и использует ли результаты функционирования внутреннего аудита для целей эффективного управления деятельностью Банка, в т.ч. в долгосрочной перспективе?								
2	Формирует ли Совет директоров специализированный комитет по аудиту (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с осуществлением функций внутреннего аудита, консультирование Совета директоров, подготовку рекомендаций и предложений Совету директоров в части вопросов осуществления функции внутреннего аудита?								
3	В целях реализации функций внутреннего аудита определены ли во внутренних документах полномочия, функции и задачи в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?								
4	Соответствуют ли руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?								
5	Определена ли методологическая и методическая основа осуществления функций внутреннего аудита в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?								
6	Осуществляет ли внутренний аудит объективную оценку основных направлений деятельности Банка, в т.ч. осуществления функций управления рисками и внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка, достоверности бухгалтерской (финансовой, статистической, управленческой, иной) отчетности?								
7	Формируют ли исполнительные органы управления условия для беспрепятственного осуществления функций внутреннего аудита, в т.ч. доступ ко всем видам и типам информации, документов, отчетов, протоколов заседаний, управленческих решений, информационных ресурсов, баз данных и др.?								
Оценка по направлению:									
Система вознаграждения (риск материальной мотивации персонала).									
1	Определяет ли Совет директоров политику вознаграждения членов исполнительных органов управления, ключевых сотрудников, осуществляющих функции управления рисками, внутреннего аудита и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности Банка?								
2	Сформирован ли и функционирует ли комитет Совета директоров по номинациям и вознаграждениям, осуществляющий подготовку рекомендаций для Совета директоров по вопросам определения и реализации политики вознаграждения?								
3	Содержит ли система вознаграждения прозрачные механизмы определения размеров вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов управления, и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности Банка?								

4	Учитываются ли уровни принимаемых рисков при определении размеров вознаграждения сотрудников Банка?							
5	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему вознаграждения?							
6	Обеспечивает ли система вознаграждения уровень вознаграждения, позволяющий привлекать, мотивировать и удерживать сотрудников, обладающих необходимой компетенцией и квалификацией для эффективного управления Банком?							
7	Обеспечивает ли система вознаграждения членов Совета директоров достижение долгосрочных целей развития Банка?							
8	Предусматривает ли система вознаграждения членов исполнительных органов управления и иных ключевых сотрудников зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности Банка и их личного вклада в достижение этих результатов?							
9	Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в части вопросов системы оплаты труда?							
10	Раскрывает ли КО регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?							

Оценка по направлению:

Утверждение Стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией.

1	Имеется ли у Банка стратегия развития деятельности Банка?							
2	Учитывается ли Банком в стратегии развития деятельности результаты SWOT-анализа, позволяющего выявлять и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?							
3	Определены ли в стратегии развития деятельности Банка приоритетные для Банка продукты, направления деятельности, которые Банк намерен ли развивать?							
4	Определены ли в стратегии развития деятельности Банка методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегической цели?							
5	Имеются ли у Банка планы реализации стратегии развития деятельности Банка?							
6	Выполняются ли планы, разработанные Банком для реализации стратегической цели?							
7	Проводится ли Банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития деятельности Банка целей?							
8	Определяет ли Совет директоров приоритетные направления деятельности Банка?							
9	Определен во внутренних документах Банка порядок разработки, утверждения и при необходимости уточнения (корректировки) стратегии развития деятельности Банка?							
10	Содержат ли внутренние документы Банка количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность Банка в целом, ее отдельных подразделений и служащих, и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?							
11	Привлекаются ли руководители структурных подразделений и другие сотрудники Банка к разработке предложений для включения в стратегию развития?							
12	Считает ли Совет директоров, что число (доля) руководителей и структурных подразделений, которые принимают участие в разработке стратегии развития Банка, является оптимальным?							
13	В случае привлечения независимых экспертов к разработке стратегии развития деятельности Банка оцениваются ли их профессиональные качества?							

Оценка по направлению:

Внешний аудит Банка.

1	Определяет ли Совет директоров политику в области выбора, оценки и взаимодействия с внешним аудитором?							
2	Осуществляет ли комитет по аудиту Совета директоров детальную проработку вопросов, связанных с проведением внешнего аудита, и подготовку рекомендаций для Совета директоров?							
3	Обеспечиваются ли процедуры выбора внешнего аудитора выбор независимого, объективного, обладающего достаточной							

	квалификацией, ресурсами и положительной репутацией аудитора?							
4	Раскрывает ли Банк в годовом отчете существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором (внешними аудиторами)?							
Оценка по направлению:								
Предотвращение конфликта интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.								
1	Предусматривает ли утвержденная Советом директоров политика в области предотвращения конфликтов интересов комплекс мер, препятствующих ухудшению качества активов Банка (в том числе критерии "подозрительности" сделок, система лимитов и согласований в отношении таких сделок, обязательность определения независимым оценщиком рыночной стоимости активов, доведение не реже одного раза в год отчетов о таких сделках до Совета директоров, и так далее)?							
2*	Имеют ли члены Совета директоров (их аффилированные лица) преимущества при заключении договоров с Банком?							
3	Сообщают ли члены Совета директоров информацию о личной заинтересованности в принятии тех или иных управленческих решений?							
4	Воздерживаются члены Совета директоров от голосования по соответствующим вопросам на заседании Совета директоров, в решении которых они имеют личную заинтересованность?							
Оценка по направлению:								
Отношения с аффилированными лицами.								
1	Известны ли Совету директоров реальные владельцы Банка?							
2	Известна ли Совету директоров информация о кредитных или иных договорах, заключенных (расторгнутых) с членами Совета директоров, исполнительных органов Банка, изменение существенных условий которых могло обусловить наличие у указанных лиц заинтересованности в совершении Банком тех или иных банковских операций и других сделок?							
3	Информируется ли Совет директоров во всех существенных аспектах об изменениях состава аффилированных лиц?							
4*	Известны ли Совету директоров случаи вмешательства аффилированных лиц и (или) иных акционеров в принятие решений об осуществлении инвестиций, изменении организационной структуры и по другим вопросам, связанным с принятием Банком рисков							
Оценка по направлению:								
Координация раскрытия информации о Банке.								
1	Соответствует ли утвержденная Советом директоров информационная политика требованиям законодательства Российской Федерации в данной области?							
2	Предусматривает ли утвержденная Советом директоров информационная политика своевременное доведение всей информации о существенных фактах, событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, до заинтересованных лиц?							
3	Определен ли во внутренних документах Банка перечень лиц, уполномоченных принимать решения о раскрытии сведений, их права и обязанности по проверке достоверности раскрываемых сведений, обеспечению сохранности банковской тайны и поддержанию высокой деловой репутации Банка?							
Оценка по направлению:								
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:								

Примечание:

В графе «Факторы, учитываемые при оценке, краткая формулировка обоснования профессионального (мотивированного) суждения» рекомендуется по каждому вопросу указывать краткие ответы, с кратким описанием ситуации, указанием недостатков и их причин.

При оценке ответов на вопросы, **если не указано иное**, рекомендуется исходить из следующего:

балл 1 – да (постоянно, всегда, в полном объеме);

балл 2 – в основном (как правило, достаточно полно);

балл 3 – частично (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно);

балл 4 – нет (никогда, ни в каких случаях).

При определении краткого ответа на вопрос рекомендуется исходить из следующего:

Ответ «**да**» (постоянно, всегда, в полном объеме) рекомендуется присваивать, если организация соответствующей функции (процесса, процедуры и тому подобное) в Банке соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также рекомендациям Банка России и лучшей международной практике либо соответствующая функция (процесс, процедура и тому подобное) организована иначе, более рациональным для Банка способом.

Ответ «**в основном**» (как правило, достаточно полно) рекомендуется присваивать, если в организации корпоративного управления Банка имеются отдельные недостатки, которые могут быть устранены в разумные сроки, и органы управления принимают меры по их устранению в соответствии с планом совершенствования корпоративного управления, утвержденным Советом директоров Банка.

Ответ «**частично**» (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно) рекомендуется присваивать, если организация соответствующей функции (процесса, процедуры и тому подобное) в Банке формально соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, но в отличие от рекомендаций Банка России и лучшей международной практики соответствующая функция (процесс, процедура и тому подобное) организована иначе, нерациональным для Банка способом, и органы управления не принимают мер по устранению имеющихся недостатков системы корпоративного управления Банком.

Ответ «**нет**» (никогда, ни в каких случаях) рекомендуется присваивать, если организация корпоративного управления Банка не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, рекомендациям Банка России и лучшей международной практике, соответствующая функция (процесс, процедура и тому подобное) не осуществляется или ее осуществление организовано нерациональным для Банка способом.

При оценке ответов на вопросы, *отмеченных* *, рекомендуется исходить из следующего:

балл 4 – да;

балл 3 – в основном;

балл 2 – частично;

балл 1 – нет.

Итоговая оценка интерпретируется в **качественную характеристику**, исходя из среднего значения, рассчитываемого как среднее арифметическое числовых значений, присвоенных ответам на вопросы, в соответствии со шкалой оценок.

Рекомендуемая точность измерения - один знак после запятой. Округление значений до принятой точности производится по арифметическим правилам.

Хорошо	Удовлетворительно	Сомнительно	Неудовлетворительно
≤ 1,3	> 1,3 и ≤ 2,3	> 2,3 и ≤ 3,3	> 3,3

Вывод об оценке состояния корпоративного управления основывается на результатах оценки по шкале оценки как:

- «эффективная»;
- «недостаточно эффективная»;
- «неэффективная».

При наличии оценки хотя бы по одному направлению как «Удовлетворительно» – общая Оценка состояния корпоративного управления является «недостаточно эффективной»; при наличии оценки хотя бы по одному направлению как «Сомнительно» или «Неудовлетворительно» – общая Оценка состояния корпоративного управления является «неэффективной».