

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
протокол от 30 июня 2022 года № 243
Председатель Совета директоров

Изменения №2
в «Кодекс корпоративного управления Публичного акционерного общества
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»»

1. Внести в Лист регистрации изменений информацию согласно настоящих изменений.
2. Считать нумерацию страниц в соответствии с настоящими изменениями.
3. Приложение №1 изложить 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	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
Организация и эффективность деятельности Совета директоров								
1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление деятельностью организации, в т.ч. определяет приоритетные направления развития организации на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели организации, утверждает стратегию развития организации.							
2	Совет директоров формирует эффективный исполнительный орган управления, обеспечивающий реализацию утвержденной стратегии развития организации, и осуществляет контроль деятельности исполнительного органа управления.							
3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита.							
4	Совет директоров определяет политику по вознаграждению членов исполнительного органа управления и иных ключевых сотрудников, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности организации.							
5	Состав совета директоров, квалификация, опыт и деловая репутация членов совета директоров в совокупности и каждого в отдельности обеспечивают компетентное рассмотрение вопросов деятельности организации и принятие решений, отвечающих интересам организации.							
6	Организация функционирования совета директоров соответствует актуальным стандартам деятельности совета директоров и обеспечивает эффективную работу совета директоров.							

7	Председатель совета директоров осуществляет руководство деятельностью совета директоров, обеспечивает эффективное функционирование совета директоров и выполнение советом директоров своих функций, в т.ч. стимулирует поддержание конструктивного диалога и дискуссий, пользуется авторитетом среди членов совета директоров.							
8	В зависимости от масштабов, характера деятельности и профиля рисков организации совет директоров формирует специализированные комитеты для осуществления предварительного и детального рассмотрения наиболее важных аспектов и вопросов деятельности организации в целях содействия эффективному выполнению советом директоров своих функций.							
9	Совет директоров утверждает политику управления конфликтом интересов и обеспечивает ее эффективную реализацию.							
10	В целях обеспечения надлежащего функционирования совета директоров на периодической основе осуществляется оценка (самооценка) деятельности совета директоров, специализированных комитетов, членов совета директоров, по результатам которой определяются степень эффективности работы совета директоров, специализированных комитетов, членов совета директоров, а также определяются направления совершенствования деятельности совета директоров, комитетов, членов совета директоров.							
11	Совет директоров играет ключевую роль в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры организации (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри организации), являющихся важным компонентом корпоративного управления, обеспечивающим успешное функционирование и развитие организации.							
12	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 в случае необходимости решения о наделении Совета директоров дополнительными полномочиями?							
13	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?							
14 *	Имелись ли с момента проведения предыдущей оценки случаи, когда Советом директоров выносились предложения о замене членов в составе Совета директоров, которые не одобрились общим собранием акционеров Банка?							
15	Разработаны ли Банком внутренние документы, определяющие порядок информирования Совета директоров о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России?							
16	Соблюдаются ли положения внутренних документов, указанных в п. 15?							
17	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?							
18	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:								
Эффективность проведения заседаний Совета директоров								
1	Заранее ли направляется повестка заседания Совета директоров и материалы членам Совета директоров, 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 эффективность деятельности исполнительных органов управления Банка								
1	Исполнительные органы управления в рамках руководства текущей деятельностью организации обеспечивают реализацию стратегии развития организации и утвержденных советом директоров принципов и подходов (политик) во всех направлениях деятельности организации.							
2	Исполнительные органы управления несут ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность организации, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита (в рамках своей компетенции), соблюдения риск-аппетита, соблюдения требований действующего законодательства, в т.ч. в случаях, когда функции управления рисками и (или) контрольные функции полностью или частично переданы на аутсорсинг.							
3	Организация функционирования исполнительных органов управления обеспечивает эффективную организацию текущего управления деятельностью организации.							
4	Исполнительные органы подотчетны совету директоров, на постоянной основе информируют совет директоров по вопросам деятельности организации, обеспечивая членов совета директоров информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в т.ч. проведения контроля и оценки деятельности исполнительных органов управления.							
5	Состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов исполнительных органов управления в совокупности и каждого в отдельности обеспечивают компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности организации и принятие решений.							
6	Совместно с советом директоров исполнительные органы управления принимают участие в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры организации (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри организации).							
Оценка по направлению:								
Контролирующие лица								
1	Организация обеспечивает прозрачность в отношении определения структуры собственности: предоставляет информацию о составе бенефициарных собственников (а также лиц, имеющих фактическую возможность определять действия организации, в том числе давать указания органам управления организации), о существенных событиях, повлекших изменения в структуре собственности, список аффилированных лиц.							
2	Действия акционеров (участников) и (или) контролирующего лица организации свидетельствуют о добросовестности намерений и целей организации и функционирования бизнеса, осуществляемого организацией, о соответствии деятельности организации заявленным миссии и целям.							
Оценка по направлению:								
Организация и осуществление деятельности в области управления рисками Банка								

1	Совет директоров определяет стратегию и политику в области управления рисками и несёт основную ответственность за организацию управления рисками.							
2	В организациях со сложной структурой и крупным масштабом бизнеса (далее – крупные организации) совет директоров формирует специализированный комитет по рискам, осуществляющий детальное рассмотрение 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	Исполнительные органы управления организации осуществляют и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации управления рисками.							
4	Ключевым фактором организации управления рисками является определение показателя риск-аппетита, формируемого с учетом условий конкурентной среды, регулятивных требований, стратегических целей организации, рисков, присущих деятельности организации, способности организации эффективно управлять данными рисками. Показатель риск-аппетита соответствует стратегии организации, бизнес-плану, уровню обеспеченности капиталом (собственными средствами), политике по вознаграждениям.							
5	В целях управления рисками в организации создана трех-уровневая система «линий защиты», включающая: (1) осуществление процедур управления рисками в бизнес-подразделениях (владельцах рисков), (2) осуществление процедур управления рисками в рамках реализации функций управления рисками и внутреннего контроля независимо от бизнес-подразделений первой «линии защиты», (3) осуществление процедур управления рисками в рамках реализации функции внутреннего аудита независимо от первой и второй «линий защиты».							
6	Перечень функций в целях организации управления рисками определен во внутренних документах и осуществляется на постоянной основе.							
7	Руководитель и сотрудники Службы управления рисками, обладают необходимыми компетенцией и опытом для выполнения своих полномочий, в т.ч. в области основной деятельности организации, оценки рисков финансовой деятельности, обладают высокой деловой репутацией.							
8	Процедуры выявления, мониторинга, оценки рисков и определение способов воздействия на риск(и) в деятельности организации осуществляются на постоянной основе в разрезе каждого вида риска и на агрегированной основе, с учетом изменений профиля рисков организации, изменений уровня и характера рисков на финансовом рынке, с использованием отраслевых стандартов в области оценки рисков.							
9	Для целей управления рисками определены 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	Для целей реализации функций управления рисками в организации выделяются необходимые (по качеству и по количеству) ресурсы.							
11	Подразделения, ответственные за управление рисками, обладают высокой репутацией в организации, имеют высокий статус и авторитет. Руководство организации способствует формированию высокого статуса и авторитета подразделений, ответственных за управление рисками.							
12	Для целей реализации функций управления рисками разработана система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками.							
Оценка по направлению:								
Организация и осуществление деятельности внутреннего контроля								
1	Совет директоров определяет стратегию и политику в области осуществления внутреннего контроля и несёт основную							

	ответственность за осуществление функции внутреннего контроля.								
2	Исполнительные органы управления осуществляют и несут ответственность за реализацию политики в области организации внутреннего контроля.								
3	Перечень функций в целях организации внутреннего контроля определен во внутренних документах и осуществляется на постоянной основе.								
4	Банком обеспечено постоянство деятельности и беспристрастность Службы внутреннего контроля, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.								
5	Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обладают необходимыми компетенцией и опытом для выполнения своих полномочий, в т.ч. в области основной деятельности организации, осуществления внутреннего контроля, обладают высокой деловой репутацией.								
6	Для целей реализации функций внутреннего контроля в организации выделяются необходимые (по качеству и по количеству) ресурсы.								
7	Подразделения, ответственные за внутренний контроль, обладают высокой репутацией в организации, имеют высокий статус и авторитет. Руководство организации способствует формированию высокого статуса и авторитета подразделений, ответственных за осуществление внутреннего контроля.								
8	В целях организации внутреннего контроля, повышению эффективности внутреннего контроля в организации создана трех-уровневая система «линий защиты».								
9	Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности.								
10	В Банке разработана ж система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам внутреннего контроля.								
11	Банк своевременно и в полном ли объеме исполняет предписания Банка России; отвечает на запросы Банка России.								
12	Банк уведомляет уполномоченное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.								
Оценка по направлению:									
Организация и осуществление деятельности внутреннего аудита									
1	Совет директоров организует осуществление функции внутреннего аудита, в т.ч. обеспечивает независимый статус внутреннего аудита в организации и использует результаты функционирования внутреннего аудита для целей эффективного управления деятельностью организации, в т.ч. в долгосрочной перспективе.								
2	В крупных организациях со сложной структурой совет директоров формирует специализированный комитет по аудиту, осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с осуществлением функции внутреннего аудита, консультирование совета директоров, подготовку рекомендаций и предложений совету директоров в части вопросов осуществления функции внутреннего аудита.								
3	Исполнительные органы управления обеспечивают администрирование деятельности в рамках реализации функции внутреннего аудита.								
4	Во внутренних документах определены полномочия, функции и задачи в целях реализации функции внутреннего аудита в соответствии с российскими отраслевыми и международными стандартами в области аудиторской деятельности.								
5	Руководитель и сотрудники, осуществляющие функцию внутреннего аудита, обладают необходимыми компетенцией и опытом, в т.ч. в области основной деятельности организации, оценки рисков финансовой деятельности, бухгалтерского учета в финансовых организациях, обладают высокой деловой репутацией.								

6	Методологическая и методическая основа осуществления функции внутреннего аудита, определена в соответствии с отраслевыми стандартами внутреннего аудита.							
7	Внутренний аудит осуществляет объективную оценку основных направлений деятельности организации, в т.ч. осуществления функций управления рисками и внутреннего контроля, выполнения решений органов управления организации, достоверности бухгалтерской (финансовой, статистической, управленческой, иной) отчетности.							
8	Внутренний аудит обеспечивает проведение не реже одного раза в год оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля.							
9	Органы управления формируют 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.							
10	Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством структурных подразделений и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.							
11	Служба внутреннего аудита предоставляет органам управления Банка информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений не реже одного раза в полгода.							
12	Служба внутреннего аудита обладает высокой репутацией в организации, имеет высокий статус и авторитет. Руководство организации способствует формированию высокого статуса и авторитета подразделения внутреннего аудита.							
Оценка по направлению:								
Система вознаграждения								
1	Совет директоров определяет 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 организации.							
2	Сформирован и функционирует комитет совета директоров по номинациям и вознаграждениям, осуществляющий подготовку рекомендаций для совета директоров по вопросам определения и реализации политики вознаграждения.							
3	Система вознаграждения содержит прозрачные механизмы определения размеров вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности организации.							
4	Система вознаграждения стимулирует принятие повышенных рисков и способствует повышению осведомленности сотрудников о текущем уровне рисков.							
5	Система вознаграждения обеспечивает уровень вознаграждения, позволяющий привлекать, мотивировать и удерживать сотрудников, обладающих необходимой компетенцией и квалификацией для эффективного управления организацией.							
6	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает достижение долгосрочных целей развития организации.							
7	Система вознаграждения членов исполнительных органов управления и иных ключевых сотрудников предусматривает зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности организации и их личного вклада в достижение этих результатов.							
8	Организация на регулярной основе (ежегодно) обеспечивает раскрытие информации о политике вознаграждения и совокупном размере вознаграждений, выплачиваемых: -членам Совета директоров; -единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, иным сотрудникам организации, принимающим решения о принятии организацией рисков, способных негативно повлиять на исполнение организацией своих обязательств (далее совместно именуемые -							

	лица, принимающие риски); -иным должностным лицам организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений организации; -руководителю службы внутреннего контроля.							
9	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему вознаграждения?							
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?							
Оценка по направлению:								
Внешний аудит								
1	Совет директоров определяет политику в области выбора, оценки и взаимодействия с внешним аудитором; комитет по аудиту совета директоров осуществляет детальную проработку вопросов, связанных с проведением внешнего аудита, и подготовку рекомендаций для совета директоров.							
2	Процедуры выбора внешнего аудитора обеспечивают выбор независимого, объективного, обладающего достаточной квалификацией, ресурсами и положительной репутацией аудитора; стоимость аудиторских услуг не является определяющим фактором при выборе внешнего аудитора.							
3	В ходе проведения внешнего аудита осуществляется взаимодействие с руководством и должностными лицами организации в целях обсуждения вопросов, касающихся деятельности организации, в т.ч. нарушений и рисков, выявленных по итогам проведения внешнего аудита.							
Оценка по направлению:								
Корпоративная культура								
1	Совет директоров определяет стиль руководства («задает тон»), формируя ценности и стандарты поведения в организации, которым следуют непосредственно члены Совета директоров, а также члены исполнительных органов управления, ключевые сотрудники и работники организации.							
2	Кодекс поведения, кодекс этики организации определяет комплекс доминирующих этических принципов и							

	соответствующих им допустимых стандартов поведения в организации.						
3	В организации разработаны и применяются механизмы мотивации и развития персонала, стимулирующие сотрудников на качественное выполнение должностных обязанностей, достижение высоких результатов работы, проявление инициативы, повышение профессионального уровня.						
Оценка по направлению:							

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, *отмеченные* *, рекомендуется исходить из следующего:

балл 4 – да;

балл 3 – в основном;

балл 2 – частично;

балл 1 – нет.

Итоговая оценка по каждому направлению 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.

Хорошее	Удовлетворительное	Сомнительное	Неудовлетворительное
$\leq 1,3$	$> 1,3$ и $\leq 2,3$	$> 2,3$ и $\leq 3,3$	$> 3,3$

Вывод относительно Оценки состояния корпоративного управления в Банке в целом следует осуществлять на основании оценок по каждому направлению.

Вывод 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».

3. Остальные пункты оставить без изменения.