

## Отчет о результатах оценки деятельности Совета Директоров

Процедура Оценки проведена в отношении следующих объектов оценки:

- Совета Директоров и Комитетов Совета Директоров в целом,
- Каждого члена Совета Директоров
- Председателя Совета Директоров.

Периодом Оценки является период фактической деятельности Совета Директоров с момента избрания действующего состава Совета Директоров 29.06.2018 до начала процедуры оценки деятельности - 27.02.2019.

Оценка проведена в соответствии с требованиями Методики оценки деятельности Совета Директоров, комитетов Совета Директоров, Председателя и членов Совета Директоров АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) с целью получения взвешенной информации о деятельности Совета Директоров, Комитетов Совета Директоров, Председателя и членов Совета Директоров Банка.

### I раздел

#### Результаты оценки деятельности Совета Директоров, Комитета по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров, Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров, Председателя Совета Директоров и членов Совета Директоров.

Большинство членов Совета Директоров активно участвуют в работе Совета Директоров, активно работают в команде и вносят личный вклад в улучшение работы Совета Директоров, обладают необходимым профессиональным опытом, знают специфику отрасли. Состав Совета Директоров было бы целесообразно усилить в части компетенции в розничном бизнесе, в частности, в кредитовании.

В части организации деятельности Совета Директоров в целом результаты положительные, работа Совета Директоров организована в соответствии с нормами корпоративного управления и рекомендациями Банка России по вопросам корпоративного управления, с соблюдением установленных сроков рассмотрения вопросов. Высоко оценивается качество организации работы по подготовке плана работы Совета Директоров. Есть отдельные случаи несоблюдения сроков направления материалов к заседаниям Совета Директоров, недостаточная глубина планирования заседаний (первоначальный подробный план при реализации носит приблизительный характер, это касается и дат проведения заседаний). Рекомендуется заранее установить конкретные даты проведения Совета Директоров. Оценка показала, что технические и процедурные вопросы взаимодействия Совета Директоров и его комитетов обеспечиваются эффективно.

Действующая система вознаграждения членов Совета Директоров оценивается как достаточная.

Признан высоким уровень взаимодействия между Советом Директоров и его комитетами, а также Советом Директоров и исполнительными органами Банка, однако рекомендуется усилить контроль за четким и своевременным выполнением Правлением поставленных задач. Информирование членов Совета Директоров о решениях Комитетов Совета Директоров проводится в рамках вопросов, которые выносятся на Совет Директоров после предварительного рассмотрения Комитетом.

В части контроля и оценки деятельности исполнительных органов и менеджмента Банка: действующая система позволяет осуществлять Совету Директоров эффективный контроль деятельности Правления и Председателя Правления Банка. Рекомендуется повысить эффективность взаимодействия Совета Директоров с Председателем и членами Правления Банка. Принятая система мотивации Председателя и членов Правления Банка признана эффективной на текущий момент. Следует обратить внимание, на отсутствие информации о наличии Банке системы кадрового резерва (сформулированной и утвержденной Программы преемственности для членов Правления), обеспечивающей преемственность исполнительных органов Банка, хотя в идеальных условиях такая система должна быть.

В части стратегии развития деятельности Банка и контроля за ее реализацией: Совет Директоров активно участвует в разработке стратегии развития Банка, должным образом определяя приоритетные направления деятельности Банка. Совет Директоров осуществляет контроль реализации стратегии развития. Обращается внимание Совета Директоров на важность своевременного внесения изменений и дополнений в стратегию развития Банка.

Рекомендуется повысить активность участия Совета Директоров в совершенствовании механизмов контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка. Совету Директоров известна информация о кредитных или иных договорах, заключенных (расторгнутых) с членами Совета Директоров, членами Правления (сделки, в совершении которых имеется заинтересованность), и существенные условия таких договоров в том объеме как этого требует законодательство РФ.

Признано, что Совет Директоров на высоком уровне, эффективно выполняет следующие функции:

- координации управления банковскими рисками;
- предотвращения конфликтов интересов акционеров, членов Совета Директоров и исполнительных органов Банка, его служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- соблюдение требований к работе с аффилированными лицами;
- координации раскрытия информации о Банке;
- мониторинга системы внутреннего аудита.

Признано, что Совет Директоров объективно устанавливает основные ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу. Работа Совета Директоров нацелена на достижение поставленных целей и полностью соответствует установленным законодательным требованиям и рекомендациям.

Отмечено, что Совету Директоров в будущей работе необходимо продолжить контроль за кредитным риском Банка в корпоративном кредитовании, выполнения стратегии развития розничного блока, усилить контроль реализации стратегии,

**В части оценки деятельности Комитета Совета Директоров по аудиту, рискам и комплаенс** работа комитета признана эффективной. Комитет на высоком уровне выполняет возложенные на него функции.

Состав Комитета является сбалансированным и соответствует целям и задачам, стоящим перед Комитетом. В целях повышения эффективности работы Комитета Совет Директоров обращает внимание на необходимость более активного участия в работе Комитета отдельных членов Комитета, Рекомендуется повысить степень взаимодействия между членами Комитета помимо

заседаний, а также степень взаимодействия Комитета с Советом Директоров. Говоря о количественном составе Совета Директоров, в связи с развитием Банка в направлении розничного бизнеса, отмечается целесообразность увеличить количество членов Комитета Совета Директоров по аудиту, рискам и комплаенс.

В будущей работе Комитету следует сфокусироваться на вопросах корпоративных кредитных рисков и ИТ-рисков.

**В части оценки деятельности Комитета Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям** работа комитета признана эффективной. Комитет на высоком уровне выполняет возложенные на него функции.

Отмечено, что в будущей работе Комитету стоит сфокусироваться на привлечении к управлению Банком квалифицированных специалистов, удержанию таких специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

## II раздел

### Для утверждения: предложения, направленные на улучшение работы Совета Директоров и Комитетов Совета Директоров в 2019 году:

Для Совета Директоров определить следующие направления работы в 2019 г.:

- регулярно контролировать внедрение принятой стратегии, операционного плана;
- продолжить совершенствование корпоративной структуры и системы мотивации персонала (рассмотреть предложение менеджмента на заседании Совета Директоров в 2019 г.);
- оценить необходимость повышения эффективности риск-менеджмента в розничном бизнесе;
- предпринимать шаги по осуществлению цифровой трансформации Банка в целом;

Для Комитета по кадрам и вознаграждениям определить фокус работы в 2019 г. на:

- оптимизацию организационной структуры,
- формирование кадрового резерва,
- совершенствование корпоративной культуры и мотивации персонала,
- улучшение планирования заседаний.

Для Комитета по аудиту, рискам и комплаенс определить фокус работы в 2019 г. на:

- выполнении рекомендаций СВА,
- контроле резервов корпоративного бизнеса,
- контроле рисков.