

Dostyk Advisory

Risk & Control

... добавляя ценность

АО «Отбасы Банк»

Обзор результатов независимой
диагностики корпоративного управления

04 ноября 2021

г. Алматы

Содержание

Краткое описание проекта	3
Краткий отчет о проделанной работе	4
Основные результаты оценки	5
Оценка корпоративного управления по компонентам	10
Проведение семинара по итогам оказанных услуг	14
Приложения	15
Контактная информация	16

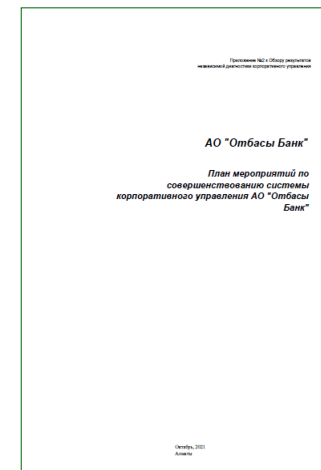
Краткое описание Проекта

В соответствии с пунктом 3 статьи 182 Закона Республики Казахстан "О государственном имуществе" (далее – Закон) предусмотрено требование, согласно которому акционерные общества, контролируемые государством (за исключением Фонда национального благосостояния) обязаны проводить независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой необходимо размещать на интернет-ресурсе акционерного общества

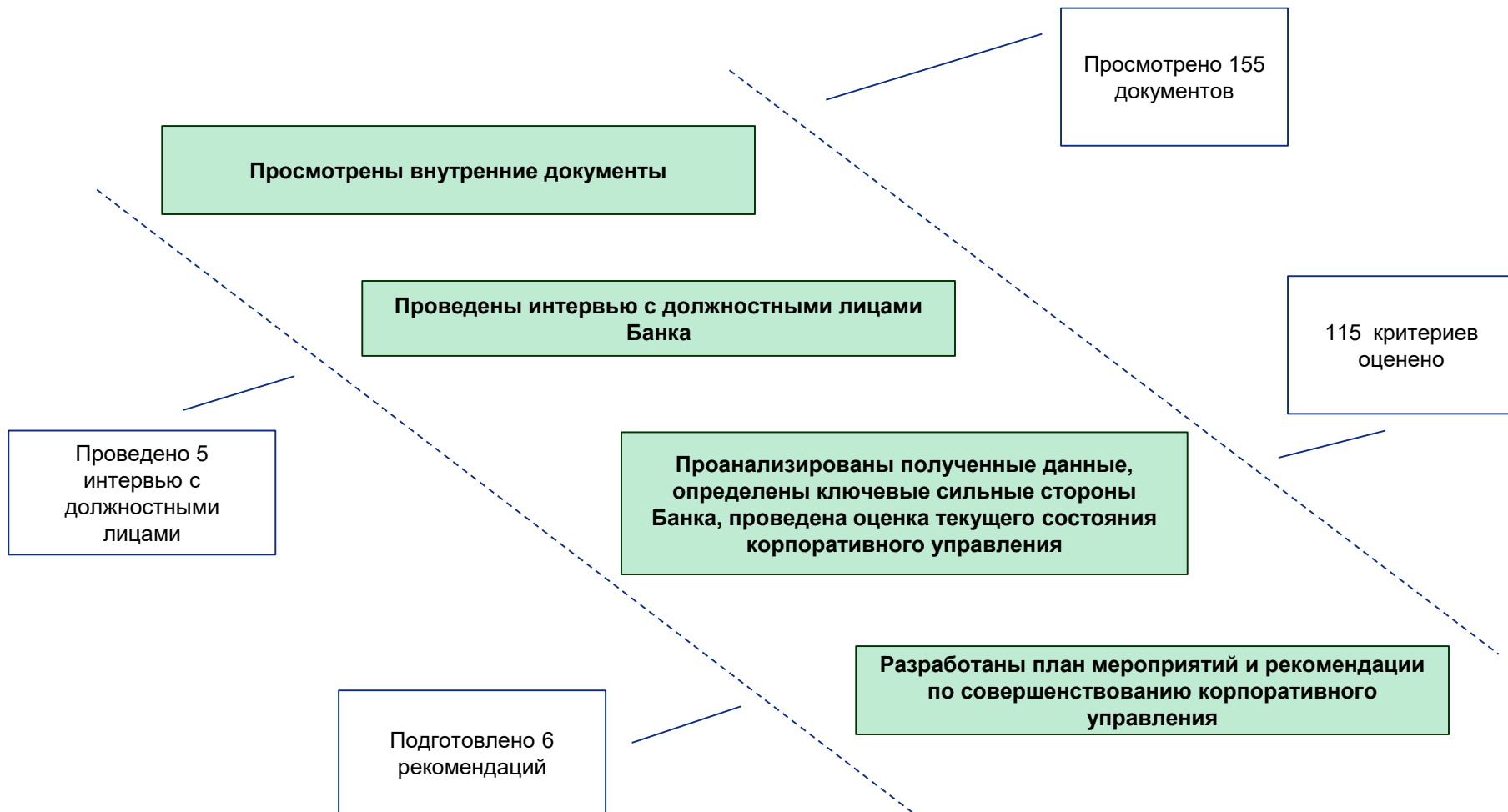
Во исполнение вышеуказанной нормы Закона ТОО "Достык Эдвайзори" провело Независимую оценку корпоративного управления АО "Отбасы Банк" (далее – Банк) по состоянию на 31.10.2021 года в соответствии с условиями Договора о закупке консультационных услуг в области корпоративного управления №15-2021/502 от 23.07.2021 году на основании Протокола об итогах №36949-2-ОТ от 12.07.2021

По результатам проведенной оценки корпоративного управления ТОО "Достык Эдвайзори" представлены:

- Настоящий обзор результатов независимой оценки системы корпоративного управления АО "Отбасы Банк" в виде презентации в формате MS Power Point (далее – Обзор);
- Отчет о соответствии уровня корпоративного управления лучшей мировой практике по результатам диагностики системы корпоративного управления в АО "Отбасы Банк" (далее – Отчет), Приложение №1 к Обзору в формате MS Excel и Adobe PDF;
- План мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления АО «Отбасы Банк» (далее – План мероприятий), Приложение №2 к Обзору в формате MS Excel и Adobe PDF.



Краткий отчет о проделанной работе



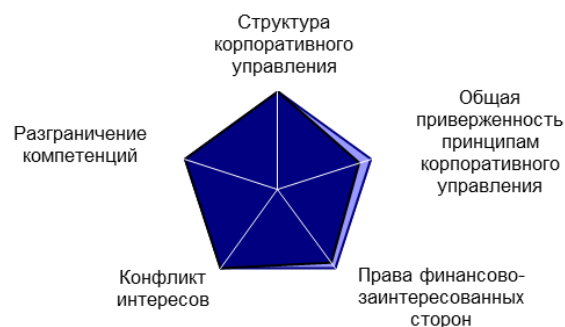
Основные результаты оценки

Резюме по компонентам

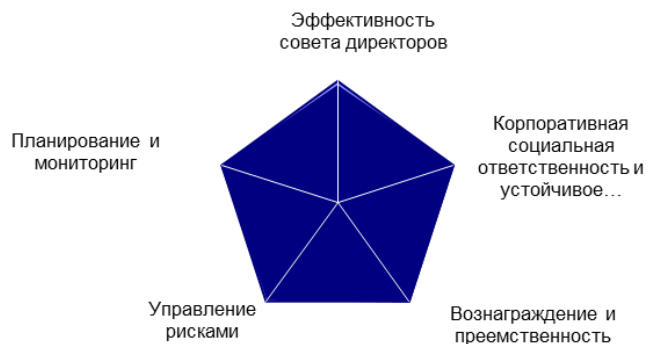
Соответствие уровня корпоративного управления требованиям АО «Отбасы Банк» лучшей практике на 31.10.2021 составляет **94,9%**

■ Передовая
■ Фактическая ситуация

Структура



Процессы

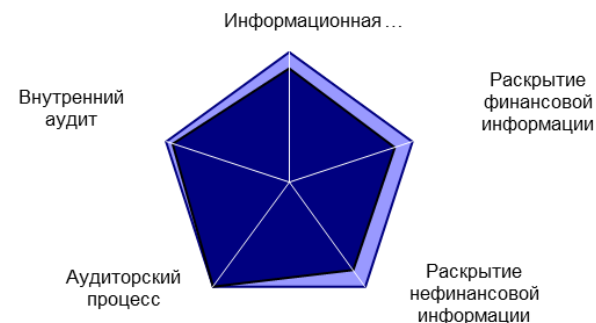


96,7

98,2

90,2

Прозрачность



Основные результаты оценки

Сравнение с предыдущей оценкой ДВА

Наименование раздела	Процент соответствия 2021	Процент соответствия 2019
1. Структура	96,7	95,0
Структура корпоративного управления	100,0	95,0
Общая приверженность принципам корпоративного управления	87,5	93,8
Права финансово-заинтересованных сторон	92,9	92,9
Конфликт интересов	100,0	95,0
Разграничение компетенций	100,0	100,0
2. Процессы	98,2	95,2
Эффективность совета директоров	95,8	100,0
Корпоративная социальная ответственность и устойчивое развитие	100,0	95,0
Вознаграждение и преемственность	100,0	78,6
Управление рисками	97,5	100,0
Планирование и мониторинг	100,0	96,9
3. Прозрачность	90,2	95,1
Информационная политика	87,5	93,8
Раскрытие финансовой информации	85,7	96,4
Раскрытие нефинансовой информации	84,1	93,2
Аудиторский процесс	100,0	100,0
Внутренний аудит	94,6	94,6
Итоговая оценка	94,9	95,1

Основные результаты оценки

Статистика оценок критериев

Оценка соответствия	Структура	Процессы	Прозрачность	Итого
Выполняется	26	39	31	96
Скорее выполняется	4	1	6	11
Частично выполняется	0	1	2	3
Скорее не выполняется	0	0	2	2
Не выполняется	0	0	0	0
Не применимо	2	1	0	3
ИТОГО	32	42	41	115

Всего выявлено 18 несоответствий по 16 критериям

Всего рекомендаций – 6

Отсутствуют рекомендации по 10 критериям, по причинам, указанным в следующей таблице

Основные результаты оценки

Статистика оценок критериев, по которым рекомендации не представлены

Номер критерия	Сокращенное описание несоответствия	Причины по которым не представлены рекомендации
1.2.2	7. Согласно Параграфу 11 Главы 6 Кодекса по корпоративному управлению Банка Омбудсмен обязан не реже одного раза в год представлять отчет о результатах проведенной работы Комитету по Кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам и Комитету по аудиту Совета директоров, которые оценивают результаты его деятельности. По сведениям корпоративного секретаря, а также согласно анализу протоколов заседаний Совета директоров Банка за 2019 - 2020 гг. данных об отчете омбудсмена нет. На текущий момент назначен новый Омбудсмен согласно протоколу №9 от 6 сентября 2021 г.	Назначен новый Омбудсмен согласно протоколу № 9 от 6 сентября 2021 г. Согласно пункту 73 Кодекса по корпоративному управлению Банка Омбудсмен обязан не реже одного раза в год представлять отчет о результатах проведенной работы Комитету по Кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам, и Комитету по аудиту Совета директоров, которые оценивают результаты его деятельности. Назначенный Омбудсмен действует на основании Кодекса корпоративного управления, в частности требования к деятельности Омбудсмена выполняется в соответствии с Кодексом корпоративного управления
1.3.3	4. Согласно Плану закупок на 2020-2021 гг. 26 процентов и 20 процентов закупок, соответственно, было и будет организовано способом тендера. Закупки Банка в виде открытого конкурса осуществляются менее чем в 50% случаях от общего числа закупок в 2020-2021 гг. по следующим причинам: 1) признание закупок способом тендера несостоявшимися; 2) сложность или специфика закупаемых товаров, работ, услуг; 3) отсутствие рынка/ предложений.	Внешние факторы, прямо не зависящие от Банка.
1.3.5	2. Независимые оценщики не привлекаются на основе открытого конкурса. Услуги независимых оценщиков закупаются способом из одного источника согласно Плану закупок на 2019 - 2021 гг., в связи с ограниченным количеством поставщиков, соответствующих требованиям тех.спецификации	Внешние факторы, прямо не зависящие от Банка.
2.1.2	4. 1) Порядок повышения квалификации членами Совета директоров отсутствует в Положении о Совете директоров. Пункт 107 Положения о Совете директоров ранее регламентировавший право членов Совета директоров повышать свою квалификацию в рамках средств, предусмотренных бюджетом Банка на соответствующий год, исключен в соответствии с решением Единственного акционера от 23.12.2020г. (протокол №61/20). 2) Согласно проведенному интервью с членами Совета директоров, в бюджете Банка отсутствуют расходы на обучение или повышение квалификации директоров. Для постоянного развития директоров, членам Совета директоров должно быть предоставлено право регулярно повышать свою квалификацию.	В связи с исключением из «Типового положения о совете директоров акционерного общества, более пятидесяти процентов акций которого прямо или косвенно принадлежат акционерному обществу «НУХ «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления», утвержденном решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 25 сентября 2018 года № 38/18, норм по определению потребности в обучении членов совета директоров во исполнение пункта 4 Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета по результатам государственного аудита оценки эффективности использования средств РБ и активов квазигосударственного сектора.

Основные результаты оценки

Статистика оценок критериев, по которым рекомендации не представлены

Номер критерия	Сокращенное описание несоответствия	Причины по которым не представлены рекомендации
3.2.5	1. Подробный прогноз доходов не раскрывается, так как содержит конфиденциальную информацию	Данная информация является конфиденциальной согласно Перечню защищаемой информации, утвержденному Советом директоров от 15.10.2018г. (протокол №12).
3.2.7	2-3. Отчет Правления Банка о результатах деятельности за отчетный год не размещается в публичном доступе или годовом отчете, Отчет о результатах деятельности за год является дополнительной информацией и готовится помимо финансовой отчетности. Данная форма отчетности наряду с годовым отчетом позволяет раскрыть те факторы, которые повлияли на результаты финансово- хозяйственной деятельности и, тем самым, повышают ее прозрачность.	Данная информация является конфиденциальной согласно Перечню защищаемой информации, утвержденному Советом директоров от 15.10.2018г. (протокол №12).
3.3.6	2. В публичном доступе не раскрываются индивидуальные размеры вознаграждения членов Правления, т.к. данная информация является конфиденциальной согласно Перечню защищаемой информации, утвержденному Советом директоров Банка от 15.10.2018г. (протокол №12).	По результатам обсуждения с членами Совета директоров из соображения безопасности и рисков противоправных действий.
3.3.7	2. В публичном доступе не раскрываются индивидуальные размеры вознаграждений членов Совета директоров, т.к. данная информация является конфиденциальной согласно Перечню защищаемой информации, утвержденному Советом директоров Банка от 15.10.2018г. (протокол №12).	По результатам обсуждения с членами Совета директоров из соображения безопасности и рисков противоправных действий.
3.3.11	1.-4. Информация о решениях Единственного акционера, Совета директоров не раскрывается на Интернет-сайте Банка.	Данная информация является конфиденциальной согласно Перечню защищаемой информации, утвержденному Советом директоров от 15.10.2018г. (протокол №12).
3.5.12	Отсутствует специализированное программное обеспечение (информационные технологии) при планировании, при управлении ресурсами, анализа данных, ведения рабочих файлов, для отслеживания исполнения рекомендаций, утверждения рабочей документации. Информационные технологии не используются для продвижения Департамента внутреннего аудита, в том числе внутренний сайт службы внутреннего аудита и электронные новостные письма. Согласно интервью с руководителем ДВА, подходящее программное обеспечение на рынке с оптимальным соотношением цена/качество, отсутствует. Покупка такового является нецелесообразным по причине сокращения расходов в Банке и рассматривается Единственным Акционером Банка. Отсутствие специализированного программного обеспечения не влияет негативно на деятельность ДВА.	Во исполнение пункта 4 Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета по результатам государственного аудита оценки эффективности использования средств РБ и активов квазигосударственного сектора принято решение сократить расходы на автоматизацию внутреннего аудита.

Оценка корпоративного управления по компонентам Области для улучшений и рекомендации

1. Структура

2. Процессы

3. Прозрачность

1.2. Общая приверженность принципам корпоративного управления

! В Положении о Корпоративном секретаре не закреплены следующие функции корпоративного секретаря, предусмотренные Методикой:

- осуществление мониторинга изменений законодательства и тенденций в области корпоративного управления и подготовка совету директоров обзора этих изменений и тенденций;
- осуществление мониторинга тенденций в области корпоративной социальной ответственности и подготовка совету директоров обзора таких тенденций, а также предоставление консультаций по вопросам отчетности Банка по этим вопросам.

Рекомендовано:

✓ Рассмотреть возможность включения в функции Корпоративного секретаря (пункт 15 Положения о корпоративном секретаре) следующих функций:

- осуществление мониторинга тенденций в области корпоративного управления и подготовка совету директоров обзора этих изменений и тенденций;
- осуществление мониторинга тенденций в области корпоративной социальной ответственности и подготовка совету директоров обзора таких тенденций, а также предоставление консультаций по вопросам отчетности Банка по этим вопросам, требуемые Методикой диагностики корпоративного управления.

Оценка корпоративного управления по компонентам Области для улучшений и рекомендации

1. Структура

2. Процессы

3. Прозрачность

2.4. Управление рисками

! По результатам анализа информации по лимитам (риск-аппетит) за 2020 год есть 1 нарушение лимита в разрезе бизнес-процесса Налоги, формирование налоговой отчетности. В отчете по реализованным рискам за 4 квартал 2020 г. указана причина нарушения лимита: согласно отчету по обзору налоговых обязательств Банка за 2017 – 2018 гг. и 2019 г. аудиторы ссылаясь на письмо КГД МФ РК №570477 от 20 сентября 2019 г. и на то, что позиция налоговых органов в отношении определения роялти изменилась и стала более агрессивной, дали рекомендации Банку оценить налоговые риски, в части доначисления КПН у источника выплаты по ставке, применимой к роялти, (15%) и НДС за нерезидента на услуги по доработке, дополнению, модификации, настройке ПО (Colvir Software Solutions Ltd), до проведения налоговой проверки налоговыми органами.

Рекомендовано:

✓ полностью соблюдать уровни толерантности (лимиты) в отношении утвержденных компонентов (метрик) риск-аппетита, в частности в разрезе бизнес-процесса «Налоги, формирование налоговой отчетности».

Оценка корпоративного управления по компонентам Области для улучшений и рекомендации

1. Структура

2. Процессы

3. Прозрачность

3.1. Информационная политика

- ! Отсутствует заключение аудитора и примечания к финансовой отчетности в годовых отчетах.
- ! Интернет-сайт не содержит информацию о решениях Совета директоров Банка и Единственного акционера, так как данная информация является конфиденциальной согласно Перечню защищаемой информации, утвержденному Советом директоров Банка от 15.10.2018г. (протокол №12).

Рекомендовано:

- ✓ *включить аудиторское заключение и примечания к финансовой отчетности в годовой отчет Банка на ежегодной основе.*
- ✓ *раскрывать на интернет-сайте или другом публичном доступе обзор решений Совета директоров Банка и Единственного акционера.*

Оценка корпоративного управления по компонентам Области для улучшений и рекомендации

1. Структура

2. Процессы

3. Прозрачность

3.3. Раскрытие нефинансовой информации

! Не раскрывается информация о владении/ невладении членами Правления Банка акциями поставщиков и конкурентов Банка, а также информация о гражданстве членов исполнительных органов.

Рекомендовано:

✓ *раскрывать в публичном доступе (интернет-сайт или годовой отчет) информацию о владении / невладении членами Правления Банка акциями поставщиков и конкурентов Банка, а также информацию о гражданстве членов исполнительных органов.*

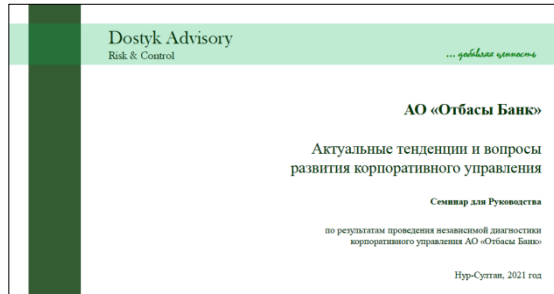
3.5. Внутренний аудит

! Директор ДВА не является сертифицированным специалистом в области внутреннего аудита (CIA Certified Internal Auditor). В настоящее время, сдача экзаменов находится в процессе. Первая часть экзамена была сдана в 2020г., вторая часть в 2021г., третья часть запланирована на 2022г.

Рекомендовано:

✓ *закончить обучение на сертифицированного внутреннего аудитора (CIA -Certified Internal Auditor) для руководителя ДВА.*

Проведение семинара по итогам оказанных услуг



По результатам проведенной диагностики 12 ноября 2021 года ТОО «Достык Эдвайзори» провело семинар для Руководства АО «Отбасы Банк» в онлайн формате по теме «Актуальные тенденции и вопросы развития корпоративного управления».

На семинар были приглашены члены Совета директоров, комитетов Совета директоров, члены Правления, Директора структурных подразделений.

В числе ключевых тем семинара были отражены:

- Результаты диагностики
- Базовые принципы корпоративного управления:
 - ✓ Принципы ОЭСР;
 - ✓ Изменения в рекомендациях Британского совета по финансовой отчетности (FRC).
- Вопросы устойчивого развития:
 - ✓ Общие стандарты управления, принципы ESG;
 - ✓ Стандарты и практики в области отчетности и раскрытия информации;
 - ✓ Зеленые облигации;
 - ✓ ESG Рейтинги.



Общие стандарты управления, принципы ESG			
Стандарты и практики в области отчетности и раскрытия информации (TCFD)			
Рекомендации и Поддержка рекомендуемых раскрытий			
Уточнение	Стратегия	Риск менеджмент	Меры и цели
Раскрывать информацию об управлении организацией рисками и связанных с изменением климата.	Раскрывать информацию об идентификации и потенциальное воздействие климатических рисков, на деятельность, стратегию и финансовое планирование организации, сгруппированной по географическим регионам.	Раскрывать информацию, как организация идентифицирует, оценивает и управляет рисками.	Раскрывать информацию о мерах и целях, которые используются для оценки и управления релевантными рисками и возможностями, связанными с изменением климата, где такая информация существенна.
Рекомендуемые раскрытия	Рекомендуемые раскрытия	Рекомендуемые раскрытия	Рекомендуемые раскрытия
а) Оценить контроль Правления риском и возможностями, связанным с изменением климата	а) Оценить риск и возможности, связанные с изменением климата, которые организация идентифицирует на краткосредне- и долгосрочный периоды.	а) Оценить процесс идентификации и оценки климатических рисков	а) Раскрывать меры, используемые организацией для оценки рисков и возможностей, связанных с изменением климата в соответствии со стратегией и процессом риск-менеджмента

This section is titled 'ESG рейтинг'. It features logos for Sustainalytics, MSCI, and S&P Global Ratings. Below the logos is text describing each company's role in ESG assessment and rating. At the bottom, it says '© ТОО «Достык Эдвайзори», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Все права защищены. Напечатано в Казахстане.' and the page number '23'.

Приложения

1. Приложение №1 к Обзору результатов независимой оценки системы корпоративного управления АО «Отбасы Банк». Отчет о соответствии уровня корпоративного управления лучшей мировой практике по результатам диагностики системы корпоративного управления в АО «Отбасы Банк» ([2. Отчет по оценке КУ АО Отбасы Банк.xlsm](#)).
2. Приложение №2 к Обзору результатов независимой оценки системы корпоративного управления АО «Отбасы Банк». План мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления АО «Отбасы Банк» ([3. План мероприятий ДКУ АО Отбасы Банк.xlsx](#)).

Контактная информация

Dostyk Advisory

Офис в г. Нур-Султан

010000, Казахстан, Нур-Султан, ул. Кунаева 12/1, офис 420

+7 (701) 701 757-00-51

office@dostykadvisory.com

www.dostykadvisory.com

Казахстанская компания