**Краткое описание практики корпоративного управления**

**ОАО «Оптима Банк»**

Основными принципами корпоративного управления ОАО «Оптима Банк» (далее Банк) являются:

– Принцип обеспечения прав акционеров Банка;

– Принцип равенства акционеров Банка;

– Принцип подотчетности и эффективности деятельности Совета директоров и Правления Банка;

– Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности Банка;

– Принцип сотрудничества Банка с заинтересованными лицами;

– Принцип законности и ответственности Банка;

– Принцип подконтрольности деятельности Банка.

Органами, образующими систему корпоративного управления Банка, являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка. Органы корпоративного управления Банка осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о соответствующем органе корпоративного управления и Кодекса корпоративного управления.

В систему внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка входят Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита, а также внешний аудитор.

**Общее собрание акционеров**

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

В своей деятельности Общее собрание акционеров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка и принятыми на их основе внутренними нормативными документами Банка.

Устав Банка определяет регламент и процедуру проведения Общего собрания акционеров.

**Совет директоров Банка**

Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Совете директоров.

Главными задачами Совета директоров является создание условий для получения Банком максимальной прибыли и увеличения его активов, осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания акционеров и обеспечение защиты прав и законных интересов всех групп акционеров Банка в целом, путем осуществления постоянного наблюдения и контроля за управлением Банком другими его органами управления.

В целях достижения поставленных перед ним задач, Совет директоров выполняет следующие функции:

– Определение приоритетных направлений развития Банка;

– Обеспечение эффективной деятельности Правления Банка, в том числе посредством осуществления контроля за его деятельностью;

– Объективная оценка с учетом рыночной ситуации, финансового состояния Банка и других факторов, оказывающих влияние на его финансово-хозяйственную деятельность и одобрение годового финансового плана;

– Обеспечение в Банке эффективной системы внутреннего контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью;

– Создание системы управления рисками, которая позволила бы оценить риски, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, и минимизировать негативные последствия таких рисков;

– Обеспечение соблюдения существующих в Банке процедур, в рамках которых осуществляется реализация прав акционеров;

– Содействие разрешению корпоративных конфликтов в Банке;

– Обеспечение раскрытия акционерам достоверной информации о деятельности Банка.

Для выполнения своих функций Совет директоров Банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления Банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции

В обязательном порядке, в составе Совета директоров создаются следующие комитеты: Комитет по управлению рисками; Комитет по аудиту; Комитет по назначениям и вознаграждениям.

**Правление Банка**

Правление Банка (или Правление) является коллегиальным исполнительным органом управления Банка, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с руководством текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

В своей деятельности Правление руководствуется законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, настоящим Кодексом и принятым на их основе Положением о Правлении.

Члены Правления назначаются на срок, предусмотренный уставом банка, но не более пяти лет. Правление действует в соответствии с финансовыми планами Банка, ежегодно составляемыми Советом директоров Банка и утверждаемыми Общим собранием акционеров. Данный документ является руководством при осуществлении текущей деятельности Банка, а его исполнение – главным критерием оценки эффективности деятельности Правления, ответственного за руководство текущей деятельностью Банка.

Правление подотчетно Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка.

Основными задачами, которые Правление Банка решает для реализации поставленных перед ним целей являются:

– Разработка и реализация финансового плана Банка как финансового института, формирование финансовых показателей деятельности Банка.

– Поддержание устойчивого финансового положения Банка, управление банковскими рисками.

– Совершенствование банковских операций и технологий, направленных на повышение доходов Банка, а также направленных на сбережение средств, ликвидацию убытков и сокращение неоправданных затрат.

– Развитие и укрепление материально-технической базы Банка, в том числе внедрение новых банковских технологий, современных средств телекоммуникации и автоматизации.

– Принятие необходимых мер по защите интересов и капиталов акционеров, клиентов и самого Банка.

– Осуществление мероприятий по повышению квалификации работников Банка, создание условий для эффективного и безопасного труда.

– Анализ финансовых рынков, рынков банковских услуг и инвестиций в целях прибыльного вложения капитала Банка и проведение, как среди персонала Банка, так и во внешней деятельности политики расширения объема оказываемых услуг и освоения перспективных сфер вложения капитала.

**Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита и внешний аудит Банка**

В Банке создана и действует эффективная система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, которая позволяет Банку на постоянной основе опознавать и оценивать материальные и финансовые риски, которые могут неблагоприятно влиять на достижение целей Банка. В систему внутреннего контроля Банка входят Комитет по аудиту, подразделение внутреннего аудита, а также внешний аудитор, привлекаемый Банком для аудиторской проверки деятельности Банка по итогам года.

**Комитет по управлению рисками**

Целью Комитета является содействие СД в определении приоритетных направлений деятельности банка в области банковских рисков и содействие в создании условий для надлежащего управления рисками.

В компетенцию Комитета по рискам, как минимум, входят:

1) Оценка эффективности действующей системы управления рисками:

- анализ внутренних документов банка, регламентирующих процесс управления рисками;

- анализ достаточности управленческой отчетности по рискам;

- анализ достаточности информационной поддержки процесса управления рисками;

- сравнение планов в области управления рисками с достигнутыми результатами;

- сравнение с лучшей международной практикой в области управления рисками.

2) Рассмотрение:

- политики и положения по управлению банковскими рисками, вносимых исполнительным органом на утверждение Совета директоров;

- регулярные отчеты по существенным (значимым) видам рисков, состояние банковских лимитов, результатов стресс-тестирования.

3) Взаимодействие со структурными подразделениями, ответственными за построение и реализацию системы управления рисками, проведение переговоров/встреч/совещаний с внутренним и внешним аудитом по вопросам управления рисками в банке.

4) Разработка/подготовка рекомендаций для Совета директоров банка:

- по повышению эффективности действующих систем управления рискам;

- по политике ограничения рисков по всем банковским операциям и другим сделкам банка;

- по иным существенным вопросам в области управления рисками.

5) Доведение до сведения Совета директоров банка информации обо всех значимых для банка банковских рисках, включая вопросов, имеющих особое значение.

6) Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам в том числе голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.

**Комитет по назначениям и вознаграждениям**

Комитет по назначениям и вознаграждениям создается в банке независимо от осуществляемых видов деятельности для повышения эффективности работы Совета директоров банка и оптимизация принимаемых им решений.

Деятельность Комитета должна быть направлена на усиление контроля за назначениями и вознаграждениями членов Правления, руководителей и сотрудников служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля.

Комитет по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого банком вознаграждения, который должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для банка компетенцией и квалификацией, при этом уровень выплачиваемого банком вознаграждения не должен привести к убыточной деятельности.

Комитет дает рекомендации Совету директоров по кандидатурам для включения в состав Совета директоров, Правления и ключевых должностей (руководителей служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля) с учетом требований, установленных Национальным банком.

Комитет рассматривает кандидатуры на должность Корпоративного секретаря, оценивает соответствие кандидатур установленным требованиям и представляет свои рекомендации Совету директоров.

**Корпоративный секретарь**

Корпоративный секретарь Банка обеспечивает и организовывает работу (заседаний и делопроизводство) Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Корпоративный секретарь является должностным лицом Банка, избирается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка.

Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом, нормативными правовыми актами Национального банка, Уставом Банка и внутренними нормативными актами Банка, а также решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Функциональные обязанности корпоративного секретаря определяются должностной инструкцией.

Совмещение самостоятельной должности Корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров банка. Корпоративный секретарь Банка обязан действовать добросовестно и разумно в наилучших интересах Банка, что предполагает соблюдение ими следующих фидуциарных обязанностей:

1) выполнять свои полномочия с соблюдением требований банковского законодательства Кыргызской Республики, Устава Банка и внутренних нормативных актов Банка;

2) использовать предоставленные ему полномочия;

3) соблюдать принцип равенства в отношении к акционерам и к членам Совета директоров;

4) соответствовать требованиям безупречной деловой репутации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5) Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен вести стенографический протокол (подробный письменный текст выступлений участников) заседаний Совета директоров банка и осуществлять подготовку протоколов по результатам в том числе голосования путем письменного опроса и с использованием средств коммуникаций. Корпоративный секретарь в обязательном порядке должен ознакомить с подписанным протоколом всех членов Совета директоров, в том числе путем использования средств коммуникаций.