

Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана»

Основными принципами Кодекса корпоративного управления Банка Развития являются:

1. принцип защиты прав и интересов единственного акционера;
2. принцип эффективного управления Банком Советом директоров и исполнительным органом;
3. принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
4. принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка;
5. принцип законности и этики;
6. принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами;
7. политика урегулирования корпоративных конфликтов.

Принцип защиты прав и интересов единственного акционера.

В Кодексе корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана», утвержденном решением Правления АО «ФНБ «Самрук-Қазына» 14 марта 2008 года №15, закреплён абсолютный приоритет соблюдения прав единственного акционера вместе с уважением прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц (клиенты, инвесторы и др.)

Уставом и другими внутренними актами Банка закреплены полномочия, принимаемые Советом директоров и Правлением Банка по защите прав и интересов акционера. В соответствии с Уставом Банка, избрание членов Совета директоров Банка, назначение и прекращение полномочий руководителя исполнительного органа Банка к исключительной компетенции Единственного акционера относится. Долгосрочная стратегия развития, среднесрочные планы финансово-хозяйственной деятельности (планы развития) и бюджет Банка, утверждаемые Советом директоров, подлежат предварительному согласованию с ФНБ «Самрук-Казына».

Банк представляет полную и своевременную информацию по вопросам, решения по которым принимаются органами управления АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Взаимодействие Банка со структурными подразделениями Фонда с 2009 года осуществляется по принципу «одного окна» посредством Дирекции по управлению финансовыми институтами и институтами развития АО «ФНБ «Самрук-Казына». Банк обеспечивает акционера регулярной информацией о результатах своей финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности путем предоставления управленческой и прочей отчетности, иной информации, затрагивающей интересы акционера.

Обеспечение Фондом прав акционера путем участия в составе совета директоров Банка регулируются «Порядком взаимодействия по вопросам назначения и обеспечения представителей АО «ФНБ «Самрук-Казына» в советах директоров компаний группы АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Два члена Совета директоров Банка являются представителями Единственного акционера. Представители акционера входят также в состав трех комитетов при совете директоров – комитетов по аудиту, управления рисками и стратегического планирования. Решением Комитета по назначениям и вознаграждениям (далее – КНВ) от 22 апреля 2010г. Совету директоров рекомендовано рассмотреть вопрос о включении в состав КНВ представителя Единственного акционера.

Ведение реестра держателей обеспечивается АО «Центр «ДАР», определенный в соответствии с решением Совета директоров Банка на основании договора от 21 июля 2003 года №186.

Принцип эффективного управления Банком Советом директоров и исполнительным органом

В соответствии с Положением о Совете директоров АО «Банк Развития Казахстана»¹, Совет директоров Банка обеспечивает реализации интересов и защиты прав акционера Банка, эффективное выполнение задач по повышению эффективности государственной инвестиционной политики, а также обеспечивает эффективную работу системы управления рисками и внутреннего контроля, содействует разрешению корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка имеет сильный профессиональный состав, формируемый Единственным акционером, и является относительно сбалансированным. Так, членами Совета директоров являются два независимых директора, выдвинутых единственным акционером для обеспечения сдержек и противовесов на уровне Совета директоров. В настоящее время рассматривается вопрос о включении третьего независимого директоров в состав Совета директоров.

Для повышения эффективности Совета директоров путем углубленного изучения отдельных областей деятельности Банка и консультирования всего Совета Директоров по этим вопросам при Совете директоров созданы:

1. Комитет по управлению рисками;
2. Комитет по аудиту;
3. Комитет по назначениям и вознаграждениям;
4. Комитет по стратегическому планированию.

Все комитеты возглавляют независимые директора.

Заседания Совета директоров и комитетов проводятся на регулярной основе. За 2009 год было проведено 20 заседаний (9 очных и 11 заочных) Совета директоров Банка.

Для обеспечения деятельности Совета директоров, соблюдения процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционера, функционирует Служба корпоративного секретаря.

Следуя лучшим принципам международной и казахстанской практики менеджмента, функции исполнительного органа с 1 июля 2009 года возложены на Правление Банка, состав которого формируется Советом директоров Банка. Деятельность Правления регламентирована Положением о Правлении, утвержденным решением Совета директоров Банка от 2 июня 2009 года.

Эффективную деятельность Правления обеспечивают следующие коллегиальные органы Банка:

1. Кредитный комитет;
2. Инвестиционный комитет;
3. Проектный комитет;
4. Комитет по управлению активами и пассивами;
5. Бюджетная комиссия;
6. Методологический совет.

¹утверждено решением Правления АО «ФУР «Қазына» от 14 марта 2008 года

Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

В соответствии с требованиями законодательства, Банк ежегодно осуществляет внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, результаты которого утверждаются акционером Банка.

С 2008 года внешний аудит финансовой отчетности по МСФО осуществляет компания ТОО «КПМГ Аудит», ежегодно выбираемая по итогам открытого тендера. С 2009 года проводится также внешний аудит *полугодовой* финансовой отчетности.

Внутренний аудит деятельности Банка осуществляет Служба внутреннего аудита (далее – СВА), целью деятельности которой является контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и оценка адекватности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка Развития.

Совет директоров очень активно участвует в определении задач СВА через Комитет по аудиту, постоянный рабочий орган Совета директоров, в состав которого входят два независимых директора, Руководитель Службы внутреннего аудита АО «ФНБ «Самрук-Казына» и член Правления Банка. Заседания комитета проводятся на регулярной основе – с начала 2010 года проведено 6 заседаний Комитета по аудиту.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

Банк Развития в своей деятельности придерживается высоких стандартов прозрачности и постоянно работает над улучшением доступности, качества и оперативности раскрытия информации о Банке.

В этих целях для обеспечения регламентации походов, принципов и порядка раскрытия информации о Банке акционеру, инвесторам, клиентам, средствам массовой информации, государственным органам и прочим заинтересованным в деятельности Банка лицам с учетом требований конфиденциальности.

Советом директоров 28 мая 2010 года (протокол №113) утверждена Информационная политика АО «Банк Развития Казахстана». В соответствии с данным документом определен перечень информации, подлежащей обязательному раскрытию, а также порядок и сроки раскрытия информации о Банке.

Ежегодные и ежеквартальные отчеты об итогах деятельности Банка, финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), информация о существенных корпоративных событиях и решениях акционера и менеджмента Банка Развития регулярно отражаются на страницах корпоративного веб-сайта Банка и Казахстанской фондовой биржи, в отечественных и зарубежных средствах массовой информации.

В соответствии с лучшей практикой корпоративного управления, Банк ежегодно издает Годовой отчет о результатах своей деятельности за соответствующий год.

Вопросы обеспечения сохранности банковской, коммерческой тайны и конфиденциальных сведений в Банке Развития урегулированы соответствующими Правилами, утвержденными решением Правления Банка от 7 октября 2009 года (протокол №22).

В соответствии с трудовыми договорами, а также обязательством о неразглашении служебной и коммерческой тайны, работники Банка принимают на себя обязательство по неразглашению банковской, коммерческой тайны и конфиденциальных сведений.

Принцип законности и этики

В соответствии с решением Совета директоров АО «ФУР «Қазына» от 25 июня 2008 года (протокол №33), был утвержден Кодекс корпоративной этики группы компаний АО «Фонд устойчивого развития «Қазына», целью которого является

регламентация правил и норм корпоративной этики, единообразное понимание и исполнение норм деловой этики, принятых в группе Фонда, закрепление ценностей, принципов и правил, которыми руководствуются сотрудники группы Фонда. В соответствии с указанным Кодексом сотрудники Банка принимают на себя письменное обязательство о соблюдении норм Кодекса.

Для управления комплаенс-рисками в Банке функционирует Служба комплаенс-контроля. В исключительную компетенцию Службы комплаенс-контроля Банка входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка Развития требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также внутренних правил и процедур Банка Развития.

Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

При взаимодействии с заинтересованными сторонами Банк Развития руководствуются такими ключевыми ценностями:

«Профессионализм» - Банк Развития неустанно стремится к повышению своего профессионального уровня, улучшая качество продуктов и услуг;

«Результативность и прозрачность» - мы отвечаем за свои результаты и стремимся к максимальной транспарентности;

«Надежность» - Банк берет на себя ответственность за действия и соблюдение соглашений в отношениях с клиентами, поставщиками, сотрудниками и государством.

Политика урегулирования корпоративных конфликтов

В настоящее время Совет директоров и Правление Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с принципами профессионализма, разумности при принятии решений, избегания возникновения конфликта интересов.

Однако, в соответствии с Положением о Совете директоров, а также рекомендациями KPMG и S&P по совершенствованию корпоративного управления в Банке Развития, указанные принципы работы требуют формализации. Данная работа проводится в Банке в соответствии и в сроки с утвержденным Планом мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке на 2010 год.