УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
№11
от «20» августа 2025г.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЗАО «БАНК АЗИИ»

I. Общие положения

1.1. Настоящий Кодекс корпоративного управления ЗАО «Банк Азии» (далее по тексту – Кодекс КУ) разработан в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об акционерных обществах», Законами «О Национальном банке Кыргызской Республики» и «О банках и банковской деятельности», Положением о минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики коммерческих банков Кыргызской Республики, Уставом ЗАО «Банк Азии» (далее по тексту – Банк).

1.2. Признавая важность следования высоким стандартам корпоративного управления с целью обеспечения **устойчивого развития бизнеса**, а также понимая значимость уважения и обеспечения прав и законных интересов акционеров, Банк формулирует в настоящем Кодексе КУ ключевые подходы и ориентиры, лежащие в основе действующей в Банке системы корпоративного управления (далее — СКУ), а также признанным в международной практике принципам корпоративного управления - Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР.

«Принципы корпоративного управления ОЭСР» были одобрены Министрами стран ОЭСР в 1999 году и с тех пор стали международным ориентиром для лиц, формирующих политику, инвесторов, компаний и других заинтересованных лиц по всему миру. Они стали новым этапом развития системы корпоративного управления и содержат конкретные рекомендации для законодательных инициатив и инициатив в области регулирования как в странах ОЭСР, так и в государствах, не входящих в ОЭСР. Более того, они были также приняты в качестве одного из двенадцати основополагающих стандартов устойчивости финансовых систем Форумом финансовой стабильности. Кроме того, на них основан раздел Отчетов Всемирного Банка/МВФ о соблюдении стандартов и кодексов (ROSC), посвященный корпоративному управлению.

1.3. Настоящий Кодекс КУ — это публичный документ, представляющий собой свод принципов и стандартов, на которых базируется СКУ Банка, и который разработан в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и лучшими зарубежными практиками в области корпоративного управления.

1.4. Конкретные процедуры и внутренние нормы практик корпоративного управления детально прописаны и регулируются Уставом и соответствующими внутренними нормативными документами Банка (положениями об органах управления, Комитетах, политиками и др.).

1.5. Банк нацелен на долгосрочное, устойчивое и гармоничное развитие с учетом интересов широкого круга заинтересованных сторон стейкхолдеров — акционеров, инвесторов, клиентов, партнеров, работников Банка, регулирующих органов, общества. Одной из задач Банка является соответствие мировым тенденциям в области устойчивого развития, уделяя особое внимание вопросам социального и зеленого финансирования.

1.6. Банк в рамках своей деятельности намерен добиваться достижения целей устойчивого развития для эффективного решения важнейших экологических, экономических и социальных проблем, начать работу в направлении ESG-трансформации. ESG (environmental, social and corporate governance — «экология, социальное развитие и корпоративное управление») — принципы развития компании, основанные на защите экологии, добросовестном отношении с сотрудниками и клиентами и правильном корпоративном управлении. В широком смысле это устойчивое развитие коммерческой деятельности, которое строится на следующих принципах:

- ♣ ответственное отношение к окружающей среде;
- ♣ высокая социальная ответственность;
- ♣ высокое качество корпоративного управления.

1.7. Банк обязуется проводить работу по непрерывному последовательному совершенствованию СКУ с учетом интересов заинтересованных сторон стейкхолдеров, а также, раскрывать корпоративную информацию в рамках ESG-отчетности.

II. Принципы корпоративного управления Банка

2.1. Корпоративное управление включает в себя систему взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, Правлением Банка и иными заинтересованными лицами. Корпоративное управление также определяет структуру, с помощью которой устанавливаются цели компании, а также способы достижения этих целей и мониторинг результатов деятельности.

2.2. Корпоративное управление является инструментом для достижения целей учреждения и деятельности Банка, определения и применения наиболее действенных средств достижения этих целей, а также для обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных лиц. Корпоративное управление влияет на экономические показатели деятельности Банка, способность привлекать ресурсы, необходимые для его развития.

2.3. СКУ Банка развивается исходя из следующих принципов:

2.3.1. **Безусловное соблюдение прав и интересов акционеров:**

Принцип приоритетности прав и интересов акционеров означает возможность принятия ими важнейших решений для деятельности Банка на Общем собрании акционеров, в том числе таких, как: утверждение Устава и иных документов, регулирующих деятельность Совета директоров и Правления; распределение прибыли; избрание членов Совета директоров; определение внешней компании для проведения аудиторских проверок.

2.3.2. **Разграничение полномочий и ответственности между Советом директоров и Правлением Банка при управлении бизнесом:**

Четкое разграничение полномочий между Советом директоров и Правлением является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

Компетенция Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления закреплена в Уставе, утверждаемом Общим собранием акционеров.

2.3.3. **Эффективная деятельность Совета директоров:**

Эффективность деятельности Совета директоров обуславливается сочетанием многих факторов, включая четкое понимание членами Совета директоров потребностей бизнеса и своей роли в развитии Банка; достаточный уровень полномочий Совета директоров; высокую индивидуальную и коллективную квалификацию его членов; наличие системы преемственности и содержательное проведение ежегодной оценки деятельности Совета директоров; качественное выполнение Председателем Совета директоров стоящих перед ним

задач; развитую структуру и полноценную работу комитетов Совета директоров; профессиональную поддержку со стороны корпоративного секретаря.

2.3.4. **Подотчетность Правления:**

Основными принципами деятельности Правления являются профессионализм, разумность, добросовестность, осмотрительность и своевременность. Правление Банка в своей деятельности подотчетно Совету директоров. Разработка плана преемственности Правления, включение кандидатов в Правление Банка осуществляется посредством Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров. Члены Совета директоров взаимодействуют с членами Правления и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой им для принятия взвешенных решений.

2.3.5. **Адекватная и сбалансированная система вознаграждения членов Совета директоров и Правления:**

Действующая в Банке система вознаграждения членов Совета директоров и Правления направлена на поддержку реализации стратегических целей Банка, обеспечение финансовой устойчивости, а в случае вознаграждения Правления — также и на соответствие размеров индивидуального вознаграждения достигнутым результатам, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям определяет уровень выплачиваемого Банком вознаграждения, который является 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.

2.3.6. **Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками, внешний аудитор:**

Банк уделяет особое значение построению действенной системы внутреннего контроля и управления рисками, стремясь в данной сфере соответствовать лучшим международным общепринятым концепциям и практикам и в полной мере удовлетворять регуляторным требованиям. Ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке, а также надзор за эффективностью этих систем и принятие мер в случае обнаружения недостатков осуществляет Совет директоров. Правление Банка обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, а также отвечает за выполнение решений Совета директоров. Совет директоров вправе привлекать аудиторов для проверки деятельности структурных подразделений, созданных комитетов и должностных лиц Банка.

2.3.7. **Высокие стандарты корпоративной культуры и деловой этики:**

Корпоративное управление направлено на создание здоровой и эффективной корпоративной культуры, способствующей укреплению доверия, а также созданию ценностей для акционеров и клиентов Банка. Члены Совета директоров и Правления Банка на личном примере демонстрируют высокие стандарты делового поведения и этики, способствуют укреплению деловой репутации Банка, неукоснительно соблюдают законодательство Кыргызской Республики и внутренние документы Банка по управлению конфликтами интересов, комплаенс-рисков, использованию конфиденциальной и инсайдерской информации, требуют такого же ответственного поведения от работников Банка.

2.3.8. **Эффективность деятельности и независимость Корпоративного секретаря:**

В Банке предусмотрена должность корпоративного секретаря, призванная способствовать полноценной реализации корпоративного управления. Деятельность корпоративного секретаря регулируется нормативными-правовыми актами НБКР и внутренними нормативными документами Банка.

2.3.9. **Информационная прозрачность:**

Банк стремится к повышению прозрачности своей деятельности путем ведения активного открытого диалога со своими акционерами, инвесторами и иными стейкхолдерами. В основе информационной прозрачности Банка лежат принципы полноты, достоверности, доступности, сбалансированности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности ее раскрытия.

2.3.10. **Следование международным стандартам и принципам в области устойчивого развития и ESG-принципам:**

В целях реализации стратегии по устойчивому развитию бизнеса, Банком осуществлен выпуск социальных и гендерных облигаций. Целью выпуска гендерных облигаций является развитие бизнеса женщин-предпринимателей, улучшение благосостояния и жизнедеятельности женщин, снижение гендерного неравенства. Банк стремится максимизировать положительные эффекты от своей деятельности и минимизировать негативное воздействие, используя внедрение ESG-принципов для лучшего управления рисками и устойчивого развития.

III. Структура капитала Банка

3.1. Капитал Банка служит обеспечением прибыльного и устойчивого роста Банка, для покрытия потенциальных потерь, свойственных банковскому делу, является гарантом доверия клиентов Банку и действует как мера защиты против возможных рисков, которые могут возникнуть при осуществлении банковской деятельности.

3.2. Основу капитала Банка составляет полностью оплаченный уставный капитал. В состав капитала Банка входит только такой уставный капитал, по которому Банк не имеет обязательств по возврату средств, вложенных акционерами, и соответствует требованиям НБКР.

3.3. Уставный капитал Банка формируется только в национальной валюте Кыргызской Республики, в безналичной форме, исключительно за счет денежных средств акционеров (учредителей). Изменение размера уставного капитала производится с согласия НБКР.

3.4. Размер уставного капитала определен в Уставе Банка и разделен на простые именные акции номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) сом каждая.

3.5. При формировании или увеличении размера уставного капитала Банка оплата акций может осуществляться только денежными средствами, за исключением случая реструктуризации или реорганизации Банка, а также направления нераспределенной прибыли для пополнения уставного капитала Банка. В Банке не допускается формирование или увеличение размера уставного капитала Банка основными средствами, материальными и нематериальными активами.

3.6. Акционерами Банка являются все лица, которые приобрели акции Банка в установленном порядке и зарегистрированы в реестре Акционеров. Акционерами Банка могут быть юридические и/или физические лица. Реестр акционеров ведется профессиональным участником рынка ценных бумаг – независимым реестродержателем – в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

3.7. Уставом Банка определен порядок распределения прибыли Банка среди акционеров Банка. Решения о выплате годовых дивидендов, размере дивидендов, сроках и форме их выплаты принимаются Общим собранием акционеров (далее – ОСА) по рекомендации Совета директоров Банка.

IV. Общее собрание акционеров

4.1. Банк обеспечивает возможность комфортной реализации акционерами права на участие в ОСА, создавая для этого максимально благоприятные условия.

4.2. Банк с должной ответственностью готовится к проведению ОСА, привлекая для этого все необходимые ресурсы. Корпоративный секретарь своевременно рассматривает запросы и обращения, связанные с соблюдением прав акционеров.

4.3. Практика применения Банком информационных и коммуникационных технологий позволяет обеспечивать акционерам возможность дистанционного участия в Собрании, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте его проведения, что дает возможность акционерам проголосовать из любой точки мира и в удобное для них время.

4.4. Любой акционер или его представитель вправе выразить свое мнение, а также задать интересующие его вопросы Председателю ОСА, членам и кандидатам в составе Совета директоров, представителю аудиторской организации, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, членам Правления.

4.5. В период между Собраниями акционеры могут получать ответы на возникающие у них вопросы через корпоративного секретаря, а также различные каналы связи, включая электронные сервисы для акционеров, предоставляемые Банком.

V. Защита прав акционеров/фидуциарная ответственность

5.1. Степень ответственности Банка перед акционерами не зависит от размера пакета акций, которым они владеют. Именно обеспечение интересов акционеров, доверивших Банку принятие решений по управлению своим капиталом, является для Банка главным приоритетом.

5.2. Защита права собственности акционеров и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими им акциями обеспечиваются посредством:

- выбора Банком Регистратора, имеющего высокую репутацию, обладающего отлаженными и надежными технологиями, которые позволят обеспечить надлежащий учет прав собственности на акции Банка и реализацию прав акционеров;
- осуществление различных действий, направленных на актуализацию сведений об акционерах.

5.3. В Банке принимаются меры для снижения рисков нарушения прав и интересов акционеров и иных стейкхолдеров. Члены Совета директоров и Правления осознают свою ответственность перед ними и считают своей главной целью добросовестное исполнение обязанностей по управлению Банком, обеспечивающее в том числе поддержание и устойчивый долгосрочный рост стоимости его акций, защиту и возможность реализации акционерами своих законных прав.

5.4. Злоупотребление правами, предоставленными акциями Банка, выраженное действием или бездействием, осуществляемым с намерением причинить вред другим акционерам, Банку или его клиентам, включая право на получение информации (документов), носящей конфиденциальный характер и/или относящейся к конкурентной сфере, расценивается Банком как неприемлемое.

5.5. Со своей стороны, Банк ожидает от акционеров полного соблюдения норм законодательства Кыргызской Республики, своевременной и качественной обратной связи, активной позиции в вопросах корпоративного управления, а также реализации своих прав ответственно и разумно на основе взвешенного решения, в том числе в части реализации права голоса на ОСА.

5.6. В случае поступления обращений от акционеров Банк обязуется незамедлительно рассмотреть их и предоставить ответ о результатах такого рассмотрения.

VI. Система корпоративного управления Банка

6.1. Обеспечение надлежащей практики корпоративного управления невозможно без четкого разграничения полномочий между Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением, а также выстраивания эффективного взаимодействия между ними.

6.2. Основными элементами СКУ являются:

- Общее собрание акционеров — высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на управление Банком и распределение прибыли;
- Совет директоров — коллегиальный орган управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке СКУ (в том числе системы управления рисками и внутреннего контроля), дает рекомендации Правлению и контролирует их деятельность;
- Правление Банка — коллегиальный исполнительный орган, основными задачами которого являются: обеспечение выполнения решений ОСА и Совета директоров; реализация положений Стратегии развития; проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка; обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния; защита прав акционеров и обеспечение эффективности их инвестиций;

6.3. **Эффективная деятельность Совета директоров.**

В целях устойчивого и планомерного развития Банка члены Совета директоров разумно и добросовестно выполняют возложенные на них обязанности в интересах Банка, неся персональную ответственность за принимаемые решения. В своей деятельности Совет директоров выявляет, оценивает и принимает во внимание ожидания и интересы акционеров и инвесторов, клиентов, партнеров Банка и иных стейкхолдеров.

6.4. Высокая результативность деятельности Совета директоров обуславливается:

- пониманием потребностей бизнеса и роли Совета директоров в развитии Банка;
- разнообразным и сбалансированным составом Совета директоров, способностью привлекать профессионалов самого высокого уровня, в том числе обеспечение гендерного равенства в Совете;
- соответствующей масштабам деятельности Банка системой вознаграждения членов Совета директоров;
- системой преемственности, гарантирующей сохранение лучших практик деятельности Совета директоров;
- периодически (не реже одного раза в год) определять степень эффективности работы, ее соответствие потребностям развития Банка (выявление недостатков эффективности управления и принятие соответствующих корректирующих действий), на основе оценки деятельности комитетов Совета директоров и его членов;
- эффективностью коммуникаций как внутри Совета директоров, так и с акционерами и Правлением Банка, а также другими ключевыми заинтересованными сторонами;
- обеспечением членов Совета директоров современными технологическими и организационными условиями для их деятельности.

6.5. Совет директоров определяет принципы формирования и подходы к организации СКУ путем принятия внутренних нормативных документов, регулирующих порядок работы ее отдельных элементов, предоставления рекомендаций ОСА по внесению изменений в Устав (утверждению Устава в новой редакции) и внутренние документы, регулирующие

деятельность Совета директоров и Правления, а также путем осуществления контроля эффективности работы СКУ в целом и ее каждого элемента.

6.6. Количественный состав Совета директоров, а также требования по количеству независимых Членов Совета директоров определятся в соответствии с законодательством и внутренним Положением о Совете директоров Банка.

6.7. Для выполнения своих функций Советом директоров Банка созданы комитеты:

1) Комитет по управлению рисками;

2) Комитет по аудиту;

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

4) Комитет по цифровизации и стратегическому развитию.

Требования к Комитетам, их компетенция и ответственность устанавливаются отдельными положениями Банка.

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.

6.8. В Банке учреждена должность корпоративного секретаря, который является должностным лицом Банка, избирается Советом директоров Банка. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка. Корпоративный секретарь ведет протоколы общего собрания акционеров и Совета директоров, осуществляет контроль за исполнением их решений, содействует обеспечению надлежащего корпоративного взаимодействия между органами управления Банка и осуществляет другие полномочия, определяемые НБКР.

6.9. Правление Банка является исполнительным органом Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы по руководству текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление Банка обеспечивает исполнение законных решений, принятых ОСА и Советом директоров Банка.

6.10. Правление Банка должно состоять не менее чем из пяти человек. Члены Правления избираются на срок, предусмотренный Уставом Банка.

6.11. Правление Банка возглавляет председатель Правления, избираемый Советом директоров Банка. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Членами Правления Банка могут быть работники Банка – специалисты, обладающие профессиональным опытом в области банковских, финансовых, инвестиционных или юридических вопросов.

6.12. Правление Банка и Председатель Правления подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров. Правление не реже одного раза в год представляет Совету директоров отчет о ходе выполнения Стратегии развития Банка, об исполнении решений Совета директоров и Общего собрания акционеров, ежеквартально — доклад о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка и уровне принятых Банком рисков, а также осуществляет реализацию стратегии и политики Банка в организации и осуществлении внутреннего контроля. При принятии решений Председатель Правления и Члены Правления должны осознавать степень своей ответственности перед акционерами, клиентами, работниками и иными стейкхолдерами, добросовестно исполнять обязанности по руководству деятельностью Банка.

6.13. В целях более полного погружения в специфику деятельности Банка члены Совета директоров могут по собственной инициативе организовывать рабочие встречи с членами Правления и иными ключевыми работниками Банка, а также обсуждать между

собой вне рамок заседаний Совета директоров любые вопросы текущей деятельности и развития Банка. Члены Совета директоров и Правления придерживаются решений Совета директоров, в том числе в тех случаях, когда имеют особое мнение по каким-либо вопросам, а также воздерживаются от личных поручений Членам Правления, не подкрепленных решением Совета директоров или его комитетов. Члены Совета директоров взаимодействуют с Правлением и должностными лицами Банка с целью своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой им для принятия решений. Для надлежащего исполнения своих обязанностей члены Совета директоров имеют право:

- запрашивать информацию о деятельности Банка и оперативно получать ответы на свои запросы;
- требовать предоставления дополнительной информации;
- знакомиться с внутренними документами Банка, отчетностью Банка и иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями Правления Банка.

6.14. Банк придерживается высоких стандартов корпоративной культуры и деловой этики. Принятые в Банке стандарты поведения, гарантирующие честные и справедливые отношения к работникам, клиентам, партнерам, а также соблюдение законодательства и внутренних норм отражены в Кодексе корпоративной этики Банка.

6.15. Банк уверен в том, что безусловное следование Кодексу корпоративной этики всеми работниками Банка закладывает основу корпоративной культуры, способствует укреплению деловой репутации Банка, развитию сотрудничества с клиентами и партнерами. При этом руководители любого уровня, в том числе члены Правления и Совета директоров, должны на личном примере показывать приверженность высоким принципам профессиональной и деловой этики, создавать и поддерживать такую культуру поведения, при которой работники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о сомнениях и проблемах.

6.16. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает состояние и динамику корпоративной культуры с точки зрения ее соответствия Стратегии развития и целям деятельности, принципам деловой этики и нацеленности на устойчивое развитие.

6.17. Корпоративное управление Банка неразрывно связано с его корпоративной культурой. Важно, чтобы каждый работник знал, что происходит в Банке и понимал, какое влияние он может оказать на его дальнейшее развитие. В Кодексе корпоративной этики приведены основные миссии и цели Банка, в том числе КСО-программа (корпоративная социальная ответственность компании перед обществом) и устойчивое развитие. Успешный КСО-проект находится на пересечении интересов общества и компании, опирается на международные принципы и при этом реализуется с соблюдением определенных управленческих решений.

6.18. В соответствии с Положением о предотвращении конфликта интересов, Совет директоров и Правление обязаны:

- обеспечивать максимальное соблюдение интересов Банка. Никто из них не имеет права преследовать личные интересы при принятии решений и использовать для собственной выгоды возможности, предоставленные Банком;
- на личном примере показывать работникам Банка приверженность этим требованиям, распространяющимся на всех работников Банка независимо от занимаемой должности; а также регулярно проходить обучение по данным направлениям;
- быть нетерпимыми к коррупции в любых ее формах и проявлениях (принцип нулевой толерантности);

- действуя разумно и добросовестно в интересах Банка и его акционеров, своевременно сообщать о наличии конфликта интересов, в том числе потенциального, об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- разрешать возникшие конфликты интересов; воздерживаться от действий, которые приведут или способны привести к возникновению конфликта интересов; воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, а также от иных действий, которые могут привести к возникновению ущерба интересам Банка или его акционеров.

6.19. Порядок осуществления операций и сделок с должностными лицами (связанными с Банком лицами) определяются внутренними нормативными документами Банка в рамках нормативно-правовых актов НБКР.

6.20. Во внутренних нормативных документах Банка определены политики в области конфиденциальной и инсайдерской информации всеми участниками (членами Совета директоров, Правления, работниками Банка). Раскрытие информации о Банке, ее объем, содержание и способы распространения не должны противоречить требованиям законодательства, нормативно-правовых актов НБКР, внутренних нормативных документов Банка, коммерческой тайны, иной конфиденциальной информации, а также требованиям информационной безопасности Банка.

6.21. **Система внутреннего контроля и управления рисками, внешний аудитор**

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля и соответствует специфике финансово-хозяйственной деятельности Банка. В основе организации внутреннего контроля в Банке лежит риск-ориентированный подход, который на практике является механизмом, ограничивающим аппетит к риску Банка.

6.22. Совет директоров несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке.

6.23. Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, а также отвечает за выполнение решений Совета директоров в этих областях.

6.24. Построение систем внутреннего контроля и управления рисками осуществляется с использованием модели «трех линий защиты» (концепция COSO), при которой:

первая линия — это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений, и таким образом обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

вторая линия — это подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, в том числе комплаенс, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

третья линия — это внутренний аудит, задачами которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

6.25. В целях проверки и подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготавливаемой как по банковскому законодательству, так и по международным стандартам финансовой отчетности, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию.

6.26. Участники системы внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководители (их заместители) филиалов;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба риск-менеджмента
- Служба комплаенс-контроля;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

6.27. Процесс управления рисками в Банке основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик, в том числе стандартах ISO 31000. В Банке управление рисками осуществляет независимое структурное подразделение Служба риск-менеджмента, подотчетное Совету директоров. Служба риск-менеджмента ежедневно выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль банковских рисков. За непосредственное управление рисками ответственность несут Правление и/или структурные подразделения, курирующие те или иные виды рисков. Советом директоров утверждены внутренние нормативные документы по управлению рисками, в том числе об уровне риск-аппетита Банка, установлены лимиты и ограничения. Для эффективной работы по управлению рисками в Банке действует Комитет по управлению рисками при Совете директоров. Основной целью Комитета является содействие Совету директоров Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействие в создании условий для надлежащего управления рисками.

6.28. Система внутреннего контроля Банка позволяет Банку на постоянной основе опознавать и оценивать риски, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение целей деятельности Банка. Система внутреннего контроля Банка включает следующие компоненты:

- совершенная организационная структура Банка, предусматривающая компетенцию, разделение полномочий и ответственность органов управления, структурных подразделений и должностных лиц Банка, систему вознаграждений в Банке;
- система информирования органов управления, позволяющие своевременно принимать решения, обеспечение информационной безопасности;
- постоянное наблюдение за системой управления рисками и оценки рисков;
- периодическая самооценка системы внутреннего контроля в целях выявления ее недостатков и совершенствования, иные процедуры внутреннего контроля.

6.29. Внутренний контроль - направлен на достижение Банком следующих целей:

- эффективность и результативность деятельности, эффективность управления активами и пассивами, обеспечение сохранности активов, эффективное управление рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, регулятивной и иной отчетности для внутренних и внешних пользователей;
- соблюдение законодательства Кыргызской Республики и внутренних документов Банка.

6.30. Система внутреннего аудита в Банке представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых Банком для проверки и объективной оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками

по всем аспектам деятельности Банка в целях обеспечения эффективной деятельности Банка и предоставления действенных рекомендаций по ее улучшению.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля и оценку эффективности бизнес-процессов Банка. Служба внутреннего аудита не вовлекается в осуществление банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности Банка, подлежащей внутреннему аудиту, разработку (подготовку) внутренних документов Банка (за исключением регулирующих деятельность службы внутреннего аудита), а также в осуществление ежедневных процедур внутреннего контроля. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные инструкции и (или) кассовые, бухгалтерские и иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы, за исключением документов, относящихся к выполнению непосредственных функций службы внутреннего аудита.

6.31. Внешний аудитор.

Совет директоров Банка отбирает аудиторские организации и кандидатуры аудиторов для вынесения на рассмотрение Общего собрания акционеров. Выбор внешнего аудитора Банка, проведение переговоров с аудиторской организацией в отношении вознаграждения, сроков, условий проведения внешнего аудита Банка и представление внешнего аудитора Банка на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка является исключительной компетенцией Совета директоров Банка.

VII. Следование международным стандартам и принципам в области устойчивого развития и ESG-принципам

7.1. Принимая во внимание значимость темы устойчивого развития, Банком и Кыргызской Фондовой биржей подписана Декларация о приверженности Целям устойчивого развития и практикам ESG в Кыргызской Республике, и Соглашение на раскрытие нефинансовой отчетности, включая ESG-параметры.

7.2. Использование международных стандартов в области ESG Банк рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия деятельности Банка лучшей международной практике и достижения целей и задач своего развития.

7.3. Система управления ESG-принципами в Банке будет поэтапно встроена в архитектуру СКУ.

7.4. Для усиления фокуса Совета директоров на ESG-повестку и устойчивое развитие в практику Банка возможно избрание из состава Совета директоров куратора по данным вопросам. Его функции предусматривают взаимодействие от имени Совета директоров с Правлением и внешними стейкхолдерами Банка по вопросам ESG-повестки.

7.5. В Банке сформирован ESG-комитет, в состав которого входят члены Правления и ключевые руководящие работники Банка. В состав полномочий ESG-комитета входит рассмотрение и координация вопросов, связанных с ESG-инициативами (подготовка стратегии развития, внутренние процессы, портфель профильных проектов и др.).

7.6. Цели и задачи, а также основные принципы деятельности Банка в области ESG формулируются в ESG-политиках Банка.

7.7. Банк предоставляет ежегодный отчет об устойчивом развитии ЗАО «Банк Азии», который включает два ключевых раздела: отчет менеджмента и ESG-отчет

VIII. Заключительные положения

8.1. Кодекс КУ утверждается Советом директоров Банка, и подлежит ежегодному пересмотру с учетом Стратегии развития Банка, глобальным, местным изменениям в области корпоративного управления.

8.2. Настоящий Кодекс КУ подлежит размещению на сайте Банка, не позднее 10 рабочих дней, после утверждения Советом директоров Банка.