



ҚОСЫМШАЛАР

1-ҚОСЫМША. ЕСЕП ТУРАЛЫ

Осы «Отбасы банк» АҚ Жылдық есебіне Банктің 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсан аралығындағы кезеңдегі қызметі туралы қаржылық және қаржылық емес ақпарат, сондай-ақ алдыңғы кезеңдердің деректері мен болжамды сипаттағы бірқатар өтініштер кіреді. Банк 2004 жылдан бастап жыл сайынғы негізде есептер дайындайды. 2021 жылдың қорытындылары бойынша Жылдық есеп 2021 жылғы

25 шілдеде жарияланды. 2022 жылдың қорытындысы бойынша ағымдағы Жылдық есеп сыртқы куәландырудан өтпеген.

Бұл GRI Standards халықаралық қаржылық емес есептілік стандарттарына («Сәйкестіктің негізгі нұсқасы») сәйкес ашылған тұрақты даму туралы ақпаратты қамтитын Банктің төртінші Жылдық есебі.

Жылдық есепті дайындау кезінде Банк GRI Standards есебінің мазмұнын анықтау қағидаларын басшылыққа алды:

1 Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл –

есептің мазмұны мүдделі тараптардың негізгі топтарының мүдделері негізінде анықталды.

2 Тұрақты даму контексті –

Банктің қызметі осы есепте неғұрлым кең әлеуметтік-экономикалық контексті ескере отырып ұсынылған.

3 Елеулілік –

есепке Банктің мүдделі тараптардың шешімдеріне ықпалы неғұрлым жоғары болатын мәселелерді ғана жария ету енгізілген.

4 Толықтық –

өз қызметінің маңызды тақырыптарын барынша толық көрсетуге және барлық қажетті ақпаратты беруге тырысты. – Банк өз қызметінің маңызды тақырыптарын барынша толық көрсетуге және барлық қажетті ақпаратты беруге тырысты.

«Елеулілік» және «мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл» қағидалары Есепте көрсетілетін тұрақты даму тақырыптарын айқындау үшін қолданылды. «Тұрақты

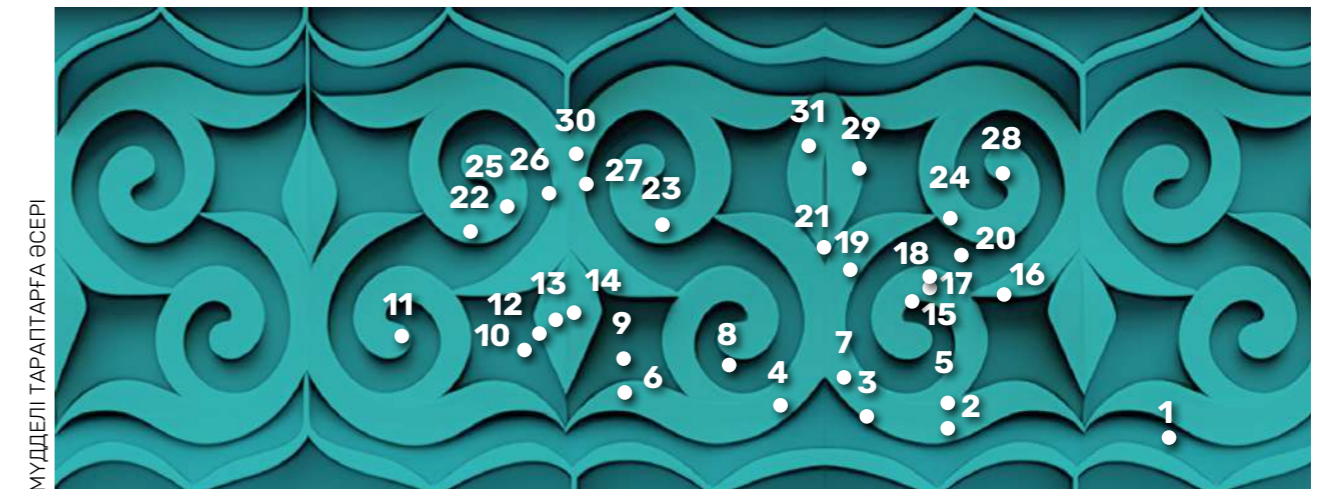
даму контексті» және «толықтық» қағидалары ақпаратты жинау және оны таңдалған тақырыптар бойынша ашу кезінде қолданылды.

ЕСЕП МАЗМҰНЫН АНЫҚТАУ

Осы Есепке енгізілуі тиіс ақпарат тізбесін айқындау үшін Банк GRI Стандарттарында ұсынылған барлық тақырыптарға талдау жасады және жылдық есепте ашылуға өте маңызды елеулі тақырыптардың тізімін анықтады. Тақырыптар Банк үшін оның даму стратегиясын ескере отырып, маңыздылық дәрежесі бойынша және жыл бойы олармен өзара іс-қимыл барысында анықталған мүдделі тараптар үшін маңыздылық дәрежесі бойынша бағаланды. Талдау нәтижелері бойынша сауалнама дайындалды, оның

көмегімен Банктің мүдделі тараптары (Директорлар кеңесінің мүшелері, Басқарма, Банк, Холдинг қызметкерлері, БАҚ өкілдері, сыртқы аудиторлар және т. б.) арасында сауалнама жүргізілді. Жүргізілген сауалнама қорытындысы бойынша төменде берілген Маңыздылық матрицасы тұрғызылды. Осы матрицаның оң жақ жоғарғы бұрышына енгізілген тақырыптар ең маңызды деп танылған және осы Есепте ашылған.

МАҢЫЗДЫЛЫҚ МАТРИЦАСЫ



КОМПАНИЯҒА ӨСЕРІ

Тақырыптар (сұр түспен талдау нәтижелері бойынша ең маңызды деп таңылған тақырыптар белгіленген)	Аңыз
Экономикалық нәтижелілік	1
Нарықтарға қатысу	2
Тікелей емес экономикалық ықпал	3
Сатып алу тәжірибесі	4
Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	5
Бәсекелестікке кедергі	6
Салықтар	7
Материалдар	8
Энергия	9
Су және ағынды сулар	10
Биоалуантүрлілік	11
Шығарындылар	12
Төгінділер мен қалдықтар	13
Жеткізушілерді экологиялық бағалау	14
Жұмыспен қамту	15
Қызметкерлер мен басшылықтың өзара қарым-қатынасы	16
Еңбекті қорғау және қауіпсіздік техникасы	17
Оқыту және білім беру	18
Өртүрлілік және тең мүмкіндіктер	19
Кемсітушілікке жол бермеу	20
Ассоциация және ұжымдық келіссөздер жүргізу бостандығы	21
Балалар еңбегі	22
Мәжбүрлі немесе міндетті еңбек	23
Қауіпсіздікті қамтамасыз ету тәжірибесі	24
Байырғы және шағын халықтардың құқықтары	25
Жергілікті қауымдастықтар	26
Жеткізушілердің қоғамға әсерін бағалау	27
Мемлекеттік саясат	28
Тұтынушының денсаулығы мен қауіпсіздігі	29
Өнімдер мен қызметтерді таңбалау	30
Тұтынушының жеке өміріне қол сұқпаушылық	31

2-ҚОСЫМША. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт.	2022 ж. 31 желтоқсан	2021 ж. 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	7	327,515,241	595,066,321
Қаржы институттарындағы қаражат	8	75,434,625	17,000
Борышкерлік бағалы қағаздарға инвестициялар	9	138,325,012	186,877,167
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар		1,747	1,747
Клиенттерге кредиттер мен алғы төлемдер	10	2,877,313,730	1,999,326,511
Басқа қаржы активтері	11	8,851,935	11,450,453
Басқа активтер	11	331,252	354,054
Материалдық емес активтер	12	6,711,795	5,566,033
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер	12	5,286,760	5,188,019
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер		249,493	272,678
АКТИВТЕР БАРЛЫҒЫ		3,440,021,590	2,804,119,983
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттердің қаражаты	13	2,300,445,036	1,898,429,002
Шығарылған борышкерлік бағалы қағаздар	14	193,469,370	191,456,190
Заем қаражаты	15	108,542,872	78,910,328
Қаржы институттарының қаражаты	16	76,739,163	-
Басқа қаржылық міндеттемелер	17	4,536,445	4,349,852
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер		387,342	92,900
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	24	29,022,900	25,114,446
Басқа міндеттемелер	17	3,127,732	2,681,864
Мемлекеттік субсидиялар	18	261,489,488	221,981,940
МІНДЕТТЕМЕЛЕР БАРЛЫҒЫ		2,977,760,348	2,423,016,522
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	19	78,300,000	78,300,000
Қосымша төленген капитал		148,298,334	127,470,774
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры		(4,530,906)	(1,703,462)
Басқа резервтер		2,283,335	2,283,335
Бөлінбеген пайда		237,910,479	174,752,814
КАПИТАЛ БАРЛЫҒЫ		462,261,242	381,103,461
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ БАРЛЫҒЫ		3,440,021,590	2,804,119,983

* Мұнда және одан әрі «Отбасы банк» АҚ қаржылық есептілігінде және оған ескертпелерде. Қандай да бір жылдың 31 желтоқсанында тиісті жылдың 31 желтоқсанында Алматы уақытының 24.00-і түсініледі.

ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт.	2022 ж. 31 желтоқсан	2021 ж. 31 желтоқсан
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	20	251,018,805	171,023,329
Пайыздық және ұқсас шығыстар	20	(86,323,652)	(54,597,033)
Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер		164,695,153	116,426,296
Несиелік шығындар бойынша шығыстар	7,9,10	(12,106,771)	(2,406,247)
Кредиттік залалдарға резерв құрғаннан кейінгі таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер		152,588,382	114,020,049
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	18	11,623,720	32,375,919
Комиссиялық кірістер	21	3,016,032	1,918,666
Комиссиялық шығыстар	21	(7,212,054)	(7,111,094)
Пайда болатын кірістерді шегергендегі шығыстар бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану нарықтық мөлшерлемелерден төмен	4	(23,915,177)	(41,393,980)
Амортизацияланған құн бойынша бағаланған, тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын қаржы активтерін модификациялаудан түсетін кірістер		8,763	-
Өзге жиынтық кіріс және өзге қаржы активтері арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығындарды шегергендегі кірістер		808	19,587
Шетелдік валютамен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		37,159	9,181
Кірістерді шегерумен басқа операциялық шығыстар	22	(2,298,436)	(1,907,488)
Әкімшілік шығыстар	23	(24,281,537)	(22,100,237)
Салық салынғанға дейінгі таза пайда		109,567,660	75,830,603
Табыс салығы бойынша шығыстар	24	(13,532,530)	(10,075,780)
Таза пайда		96,035,130	65,754,823
Өзге де жиынтық кіріс/(шығын):			
<i>Кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>			
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кірістерді/шығыстарды шегергендегі шығыстар/кірістер		(2,826,636)	490,500
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, шығу нәтижесінде пайда мен залал құрамына қайта жіктелген борыштық бағалы қағаздар бойынша кірістерді/шығыстарды шегергендегі шығыстар/кірістер		(808)	10,384
Басқа жиынтық (шығыс)/кіріс		(2,827,444)	500,884
Кезеңдегі жиынтық кіріс барлығы		93,207,686	66,255,707
Банк акционеріне тиесілі пайда үшін акцияға базалық және көбейтілген пайда (бір акция үшін қазақстандық теңгемен)	32	12,265	8,398

МЕНШІК КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРТУЛЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Прим.	Акционерлік капитал	Бизнесті біріктіру кезінде қосымша төленген капитал / резерв	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Капитал барлығы
2021 жылғы 1 қаңтарға қалдық	19	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Бір жылдағы кіріс		-	-	-	-	65,754,823	65,754,823
Басқа жиынтық кіріс		-	-	500,884	-	-	500,884
Кезең ішінде көрсетілген жиынтық кірістің барлығы		-	-	500,884	-	65,754,823	66,255,707
8,016,096 мың теңге мөлшерінде кейінге қалдырылған салық әсерін шегере отырып, Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар бойынша дисконтты мойындау	4	-	32,064,385	-	-	-	32,064,385
Пайдаланылмаған өтемақыны қайтару		-	-	-	-	49	49
2021 жылғы 31 желтоқсанға қалдық		78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
2022 жылғы 1 қаңтарға қалдық		78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Бір жылдағы кіріс		-	-	-	-	96,035,130	96,035,130
Басқа жиынтық кіріс		-	-	(2,827,444)	-	-	(2,827,444)
Кезең ішінде көрсетілген жиынтық кірістің барлығы		-	-	(2,827,444)	-	96,035,130	93,207,686
7,362,018 мың теңге мөлшерінде кейінге қалдырылған салық әсерін шегергенде, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының қарыздары және бас компанияның еншілес ұйымынан тартылған салымдар бойынша дисконтты тану	4	-	29,448,072	-	-	-	29,448,072
2,155,128 мың теңге мөлшерінде кейінге қалдырылған салық әсерін шегергенде, бас компанияның еншілес ұйымында орналастырылған салымдар бойынша дисконтты тану	4	-	(8,620,512)	-	-	-	(8,620,512)
Жарияланған дивидендтер		-	-	-	-	(32,877,465)	(32,877,465)
202 жылғы 31 желтоқсанға қалдық	19	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Ескерт.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражат		
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген алынған пайыздық кірістер	236,361,380	162,437,761
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген төленген пайыздар	(76,776,355)	(46,463,874)
Алынған комиссиялар	3,016,022	1,918,666
Төленген комиссиялар	(7,329,937)	(6,835,045)
Персоналды ұстауға төленген шығыстар	(12,878,360)	(11,481,835)
Төленген әкімшілік және өзге операциялық шығыстар	(10,249,521)	(9,513,594)
Операциялық қызметтен бастап табыс салығын төлеуге дейін ақша қаражатының таза ағындары	132,143,229	90,062,079
Төленген табыс салығы	(14,536,524)	(11,013,404)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражат	117,606,705	79,048,675
Келесілер бойынша таза (төмендеу)/өсу:		
- қаржы институттарындағы қаражат	(100,011,000)	-
- клиенттерге кредиттер мен аванстар	(884,664,771)	(715,349,144)
- басқа қаржы активтеріне	3,441	(1,545,676)
- басқа активтер	(23,406)	(42,560)
Келесілер бойынша таза өсу/(төмендеу):		
- клиенттердің қаражаты	404,710,665	796,448,384
- қаржы институттарындағы қаражат	80,000,000	-
- басқа қаржы міндеттемелері	419,901	578,075
- басқа міндеттемелер	8,618	38,834
Операциялық қызметте пайдаланылған таза ақшалай қаражат	(381,949,847)	159,176,588
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаты		
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражат	(1,218,545)	(691,113)
Материалдық емес активтерді сатып алу	(2,542,681)	(1,181,183)
Негізгі құралдарды сату	73,481	89
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борышкерлік бағалы қағаздарды сатып алу	-	(12,766,458)
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін борышкерлік бағалы қағаздарға инвестициялар сатып алу	(34,866,152)	(44,733,251)

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борышкерлік бағалы қағаздардың шығарылуынан түсетін түсімдер		42,636,088	38,337,016
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарды өтеуден түсетін түсімдер		36,917,160	65,600,000
Инвестициялық қызметтен алынған (қолданылатын) таза ақша қаражаты		40,999,351	44,565,100
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражат			
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен заемдар алу	15	66,300,000	102,000,000
Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан заемдар алу	15	26,333,536	18,048,000
Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарынан заемдарды өтеу	15	(2,000)	(2,000)
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ заем өтеу	15	-	(15,163,000)
Азия Даму Банкінен заемдарды алу	15	14,000,000	8,400,000
Өзге ұйымдардан заемдар алу	15	116,000	120,000
Өзге ұйымдардан алған заемдарды өтеу		-	(9,100)
Борышкерлік бағалы қағаздар шығарудан түсетін түсімдер	14	-	140,000,000
Акционерге төленген дивиденттер	19	(32,877,465)	-
Ұзақ мерзімді жалдау	17	(506,756)	(337,134)
Қаржылық қызметтен алынған таза ақшалай қаражат	13	73,363,315	253,056,766
Айырбастау бағамы өзгерістерінің ақшалай қаражат пен олардың баламаларына әсері		36,101	9,975
Ақшалай қаражат пен оның баламаларының таза өсуі (азаяуы)		(267,551,080)	456,808,429
Кезең басындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары	7	595,066,321	138,257,892
Жыл соңындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары		327,515,241	595,066,321

Банктің қаржылық есептілігінің толық жиынтығын, оның ішінде аудитордың қорытындысын біздің hcsbk.kz корпоративтік сайтымыздан «Банк туралы»/«Есептілік» бөлімінен табуға болады.

3-ҚОСЫМША. «ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРҒЫН ҮЙ ҚҰРЫЛЫС ЖИНАҚ БАНКІ» АҚ 2022 ЖЫЛҒЫ КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ КОДЕКСІНІҢ ҚАҒИДАТТАРЫ МЕН ЕРЕЖЕЛЕРІН САҚТАУ/САҚТАМАУ ТУРАЛЫ ЕСЕП

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
----------	---	---------------------------	---

1. Жалпы ережелері

1.1.	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) Корпоративтік басқару кодексі (бұдан әрі – Кодекс) Банк өз қызметін жүзеге асыру барысында, Банк ішінде және басқа да мүдделі тараптармен қарым-қатынас жасауда тиімділікті, ашықтықты, есеп беруді және іскерлік әдептің жоғары деңгейін қамтамасыз ету үшін басшылыққа алатын ережелер мен ұсынымдар жиынтығы болып табылады. Банк тарапынан осы Кодекстің орындалуын бақылау Банктің Директорлар кеңесіне жүктеледі. Корпоративтік хатшы мониторинг жүргізіп, Банктің Директорлар кеңесі мен атқарушы органын осы Кодексті тиісті түрде сақтау мәселелері бойынша кеңес береді және жыл сайынғы негізде оның қағидалары мен ережелерінің сақталуы/сақталмауы туралы есеп дайындайды. Бұдан кейін осы есеп Директорлар кеңесінің тиісті комитетінің қарауына шығарылып, Директорлар кеңесі тарапынан бекіледі және Банктің жылдық есебінің құрамына қосылады.	Сақталады	«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі «АҚ Басқармасының 2018 жылғы 12 қаңтардағы шешімімен (№01/18 хаттама) Банк кодексі бекітілген. Банк қызметі Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы», «Банктер және банк қызметі туралы» Заңдарының, Банк Жарғысының, корпоративтік басқару кодексінің талаптарына, сондай – ақ Жалғыз акционер – «Бәйтерек «Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ, Директорлар кеңесі және Банк Басқармасы бекіткен басқа да ішкі құжаттарға сәйкес жүзеге асырылады. Банктің корпоративтік хатшысы жыл сайынғы негізде Кодекстің қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есепті (бұдан әрі – Есеп) қалыптастырады және стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің алдын ала қарауына, бұдан әрі Банктің Директорлар Кеңесінің бекітуіне шығарылады. 2022 жылы Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитеті 2021 жылғы есепті алдын ала қарап, бекітуге ұсынды (2022 жылғы 27 маусымдағы № 4 отырыс). Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 29 маусымдағы шешімімен (№7 хаттама) 2021 жылғы есеп бекітілді.
1.2.	Осы Кодекстің мақсаты – Банктің корпоративтік басқаруын жетілдіру, Банкті басқарудың ашықтығын және басқару тиімділігін қамтамасыз ету, сондай-ақ, Банктің тиісті деңгейдегі корпоративтік басқару стандарттарын ұстануға шынайы берілгендігін дәлелдеу. Атап айтқанда: 1) Банкті басқару заңдылық қағидасын ұстанумен және жауапкершіліктің тиісті деңгейімен, өкілеттіліктерді нақты ажыратумен, есеп берудің және тиімділіктің тиісті деңгейімен бірге, Банктің құндылығын және жалғыз акционерлерге арналған басқа да пайдаларды барынша ұлғайту үшін іске асырылады; 2) ақпараттың ашылуы, ашықтық, соның	Сақталады	Банкті басқару заңдылық қағидатын және жауапкершіліктің тиісті деңгейін сақтай отырып, өкілеттіліктерді, есептілік пен тиімділікті нақты ажырата отырып жүзеге асырылады. Банкте басқару органы – Директорлар кеңесі мен атқарушы орган – Басқарма арасында өкілеттіліктерді нақты бөлу бар. 2022 жылы Жалғыз Акционердің шешімімен Банктің Директорлар кеңесі туралы 2022 жылғы 17 тамыздағы Ережеге (№33/22 хаттама) өзгерістер мен толықтырулар енгізілді. Ақпаратты ашу, банк қызметінің ашықтығы БАҚ-та, қазақстандық қор биржасында, АХҚО-да, қаржылық есептілік депозитарийінде, Банктің сыртқы Интернет-сайтында ашық Жарияланымдар жолымен қамтамасыз етіледі.

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
----------	---	---------------------------	---

ішінде, Банктегі мемлекеттік қатысуын ақтайтын мұқият бағалау, мақсаттардың ашылуы мен олардың мерзімді түре қаруын қамтамасыз етіледі;

3) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелері тиісті түрде жұмыс істейді;

4) Банк пен бүкіл елдің ең жоғары мүдделеріне негізделген шешімдерден ерекшеленетін шешімдерге әкеліп соқтыруы мүмкін мүдделер қайшылығының пайда болу тәуекелін төмендету. Осы Кодекс Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының ережелеріне сәйкес, сондай-ақ, Қазақстанда және бүкіл әлемде дамып келе жатқан корпоративтік басқарудың тәжірибесін есепке ала отырып құрастырылған.

Банк өз қызметінде Кодекстің ережелерін қатаң ұстануы тиіс. Сәйкессіздік жағдайында, жылдық есепте әр ереженің сақталмау себептері туралы түсініктеме беріп, корпоративтік басқаруға мерзімді түрде (екі жылда, кем дегенде, бір рет) бағалануын (қажет болған жағдайда, тәуелсіз бағалануын) жүргізіп, тиісті нәтижелерін Банктің интернет ресурсында орналастыру керек.

Банкте тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелері құрылды және тиімді жұмыс істейді.

Банктің және жалпы жұртшылықтың мүдделеріне негізделген шешімдерден басқа шешімдерге әкелуі мүмкін мүдделер қақтығысының туындау қаупі барынша азайтылды.

1.3.	Банктің лауазымды тұлғалары мен жұмыскерлері осы Кодекспен ескерілген, соның ішінде Банкпен жасасқан тиісті шарттар негізіндегі міндеттемелерді қабылдайды және Банкте оның ережелерін сақтауға міндеттенеді. Банк тарапынан осы Кодекстің орындалуын бақылау Банктің Директорлар кеңесіне жүктеледі. Корпоративтік хатшы мониторинг жүргізіп, Банктің Директорлар кеңесі мен атқарушы органын осы Кодексті тиісті түрде сақтау мәселелері бойынша кеңес береді және жыл сайынғы негізде оның қағидалары мен ережелерінің сақталуы/сақталмауы туралы есеп дайындайды. Бұдан кейін осы есеп Директорлар кеңесінің тиісті комитетінің қарауына шығарылып, Директорлар кеңесі тарапынан бекіледі және Банктің жылдық есебінің құрамына қосылады. Осы Кодекстің ережелерін сақтамау жағдайлары Директорлар кеңесінің тиісті комитетінің және Директорлар кеңесінің отырыстарында қаралып, онда Банктегі корпоративтік басқаруды бұдан әрі жетілдіруге бағытталған тиісті шешімдер қабылданады.	Сақталады	Банк Жарғысының 13-бабы Банктің лауазымды адамдарының жауапкершілігін айқындайды. Банк Басқармасы туралы Ереженің 19-тармағының 17) тармақшасына сәйкес Басқарма Төрағасы мен мүшелері Басқарма мүшелеріне белгілі Банк туралы кез келген құпия мәліметтерді жария етпеуге міндетті. Құпиялықты сақтау жөніндегі міндет Басқарма мүшесінің қызметтік міндеттерін орындау мерзімі өткеннен кейін 5 (бес) жыл ішінде күшін сақтайды. Банктің Директорлар кеңесі туралы Ереженің 9-тармағының б) тармақшасына сәйкес Директорлар кеңесінің мүшелері өз міндеттерін адал орындауы, оның ішінде Директорлар кеңесі мүшесінің лауазымында болу мерзімі ішінде және аяқталғаннан кейін 5 (бес) жыл ішінде банк туралы құпия ақпаратты жеке мүдделеріне немесе үшінші тұлғалардың мүдделеріне жария етпеуі және пайдаланбауы тиіс егер банктің өзге де ішкі құжаттарында неғұрлым ұзақ мерзім көзделмесе, Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымында болу мерзімі. Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитеті туралы Ереженің 8-тармағының 12) тармақшасына сәйкес Комитеттің құзыретіне корпоративтік басқаруды одан әрі жетілдіруге бағытталған тиісті ұсынымдар сақталмаған жағдайларда қалыптастыра отырып және оларды Директорлар кеңесіне шығара отырып, корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есепті жыл сайынғы негізде қарау кіреді. 2022 жылы Банк Жалғыз акционерге Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің 2021 жылғы қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есеп (отырыстың 29.06.2022 жылғы № 7 хаттамасы) 11.07.2022 жылғы № 09/1-12-26/11257 хатпен жолдады.
------	--	-----------	--

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
-------	---	-----------------------	---

2. Өкілеттіліктерді ажырату қағидасы

2.1.	Жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің және Басқарманың құқықтары, міндеттері мен құзыреті Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, құрылтай құжаттарына сәйкес айқындалады және оларда бекітіледі.	Сақталады	<p>«Бәйтерек «Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – Жалғыз акционер) тұлғасындағы Жалғыз акционердің, Банктің Директорлар кеңесі мен басқармасының құқықтары, міндеттері мен құзыреттері Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің жарғысында айқындалған.</p> <p>7.1-тармаққа сәйкес. «Бәйтерек «Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – Холдинг) басқармасының 24.12.2014 жылғы № 41/14 шешімімен бекітілген «Отбасы банк «тұрғын үй жинақ банкі» АҚ Жарғысының (бұдан әрі – Жарғы) 7-бабы Банктің органдары болып табылады:</p> <p>1) жоғары орган – Жалғыз акционер; 2) басқару органы-Директорлар кеңесі; 3) атқарушы орган-Басқарма; 4) банктің Қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыратын орган – Ішкі аудит бөлімшесі; 5) Қазақстан Республикасының заңнамасына және банк қызметінің әртүрлі бағыттарын іске асыру үшін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес құрылатын банктің өзге де тұрақты жұмыс істейтін алқалы органдары.</p> <p>Егер «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде өзгеше көзделмесе, шешім қабылдау Банктің жалғыз акционерінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді басқа органдардың - Директорлар кеңесінің, Басқарманың, Банктің лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің құзыретіне беруге жол берілмейді.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер шешу үшін Банк Басқармасына берілмейді.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесінің осы Жарғыға сәйкес Банк Басқармасының айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша шешімдер қабылдауға, сондай-ақ Банктің жалғыз акционерінің шешімдеріне қайшы келетін шешімдер қабылдауға құқығы жоқ.</p>
------	---	-----------	--

3. Жалғыз акционердің құқықтары мен мүдделерін қорғау қағидасы

3.1.	Банктегі корпоративтік басқару Жалғыз акционердің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауды, құрметтеуді қамтамасыз етуге негізделеді және банктің тиімді қызметіне ықпал етуге және қызметтің шығынсыздығына қол жеткізуге бағытталған.	Сақталады	<p>«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 14-бабында көзделген Жалғыз акционердің айрықша құзыреті Банктің Жарғысында сақталады.</p> <p>Жалғыз акционер Басқармасының шешімдерімен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк жарғысы (24.12.2014 ж. (№41/14 хаттама); - Банктің корпоративтік басқару кодексі (12.01.2018 ж. (№01/18 хаттама); - Банктің Директорлар кеңесі туралы ереже (28.11.2018 ж. (№53/18 хаттама); - Холдингтің еншілес ұйымдармен өзара іс-қимыл регламенті (20.12.2017 ж. (№52/17 хаттама). <p>01.01.2022 жылғы жағдай бойынша Директорлар кеңесінің мүшелері - Жалғыз акционердің өкілдері: А.С. Омарходжаев, Е.Е. Хамитов болды.</p> <p>31.12.2022 жылғы жағдай бойынша Директорлар кеңесінің мүшелері - Жалғыз акционердің өкілдері: К. Б. Шарлапаев, А. Б. Мұхамеджа-</p>
------	--	-----------	---

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
-------	---	-----------------------	---

			<p>нов, Е.Е. Хамитов болды.</p> <p>Банктің Жалғыз акционерінің қарауына шығарылатын мәселелер бойынша матери-алдар Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде дайындалады және жіберіледі және мәселелер бойынша негізделген шешімдер қабылдау үшін қажетті көлемде ақпаратты қамтиды.</p> <p>Осы қағиданы сақтау мақсатында Жалғыз акционердің 2019 жылғы 28 тамыздағы шешіміне (№42/19 хаттама) сәйкес «Еншілес ұйымдардың Холдингке есептілікті ұсыну тізбесін, нысандарын және кезеңділігін бекіту туралы» Банк Жалғыз акционерге Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы ақпаратты, бекітілген нысандарға сәйкес басқарушылық және қаржылық есептілікті тұрақты түрде ұсынады есептілік пакетін, сондай-ақ Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларына сәйкес, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 12.11.2019 жылғы №188 қаулысымен бекітілген.</p>
3.2.	Жалғыз акционердің дивидендтерді төлеу шарты мен тәртібіне қатысты ақпаратқа рұқсаты болуы тиіс, сондай-ақ, ол дивидендтерді төлеу кезінде Банктің қаржылық жағдайы туралы сенімді ақпаратпен қамтамасыз етілуі тиіс. Осы мақсатта Жалғыз акционер дивидендтік саясатты бекітеді. Дивидендтік саясат Директорлар кеңесі (Байқау кеңесі және/немесе атқарушы орган) Жалғыз акционерге Банктің және/немесе оның еншілес ұйымының өткен қаржы жылындағы таза кірісін бөлу туралы ұсыныстар дайындау кезінде басшылыққа алатын қағидаттарды айқындайды. Дивидендтік саясат келесі принциптерге негізделген:	Сақталады	<p>1) Жалғыз акционердің мүдделерін сақтау; 2) Банк пен еншілес ұйымдар қызметінің рентабельділігін қамтамасыз ету; 3) Банктің және еншілес ұйымдардың қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету; 4) Банк қаражаты есебінен іске асырылатын инвестициялық жобаларды қаржыландыруды қоса алғанда, банктің және еншілес ұйымдардың қызметін қаржыландыруды қамтамасыз ету; 5) дивидендтер мөлшерін айқындау тетігінің ашықтығы; 6) Жалғыз акционердің қысқа мерзімді (кіріс алу) және ұзақ мерзімді (Банктің дамуы) мүдделерінің теңгерімділігі.</p> <p>Дивидендтік саясатта таза табысты бөлу және оның дивидендтер төлеуге бағытталатын бөлігін айқындау тәртібі, дивидендтер мөлшерін есептеу тәртібі, дивидендтерді төлеу тәртібі, оның ішінде оларды төлеу мерзімдері, орны мен нысаны да регламенттеледі.</p> <p>Сондай-ақ, дивидендтік саясат дивидендтер төлеуге бағытталатын Банктің таза пайдасының ең төменгі үлесін айқындау тәртібін белгілейді.</p> <p>Холдингтің еншілес компанияларының дивидендтер төлеуі Холдинг Басқармасының 2014 жылғы 11 мамырдағы хаттамасымен (№14/14 хаттама) бекітілген Холдингтің еншілес ұйымдары төлейтін дивидендтердің мөлшерін айқындау тәртібімен регламенттеледі.</p> <p>Холдингтің пайдасына Банк есептейтін дивидендтердің мөлшері Банктің қаржылық тұрақтылығы мен өтімділігі көрсеткіштерінің негізінде айқындалатын қаржы-экономикалық жай-күйіне байланысты айқындалады.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасына, Холдингтің еншілес ұйымдары және Банктің Жарғысымен төленетін дивидендтердің мөлшерін айқындаудың жоғарыда көрсетілген тәртібіне сәйкес Банктің уәкілетті органдары банктің өткен қаржы жылы үшін таза кірісін бөлу тәртібі және Банктің бір жай акциясына есептегенде бір жылдағы дивидендтердің мөлшері туралы ұсыныстар дайындайды.</p> <p>Дивидендтер мөлшері туралы түпкілікті шешім Банктің жалғыз акционерінің шешімімен белгіленеді.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесі (2023 жылғы 26 сәуірдегі № 5 хаттама) шешім қабылдады:</p> <p>1. Осы хаттамаға № 5 қосымшаға сәйкес «Отбасы банк» АҚ - ның 2022 жылғы аудиттелген жылдық қаржылық есептілігі алдын ала бекітілсін, кейіннен «Отбасы банк» АҚ-ның Жалғыз акционері - «Бәйтерек «ҰБХ» АҚ-ның қарауына шығарылсын.</p> <p>2. «Отбасы банк» АҚ - ның жалғыз акционері - «Бәйтерек «ҰБХ» АҚ-ға мынадай шешімдер қабылдау ұсынылсын:</p> <p>2022 есепті қаржы жылының қорытындысы бойынша 96 035 129 578, 28 (тоқсан алты миллиард отыз бес миллион бір жүз жиырма тоғыз мың бес жүз жетпіс сегіз) теңге мөлшерінде алынған «Отбасы банк» АҚ таза кірісін бөледі мынадай тәртібін бекіту бойынша 28 тиын:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 67 224 699 900,00 (алпыс жеті миллиард екі жүз жиырма төрт миллион алты жүз тоқсан тоғыз мың тоғыз жүз) теңге таза табыстан 00 тиын, бір акцияға шаққандағы таза табыс сомасының 70% есебінен Жалғыз акционерге дивидендтер төлеуге бағытталсын (барлығы 7 830 000 акция), бұл 8 585,53 (сегіз мың бес жүз сексен бес) теңге бір акцияға 53 тиын

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
			<p>таза табыс; - 28 810 429 678,28 (жиырма сегіз миллиард сегіз жүз он миллион төрт жүз жиырма тоғыз мың алты жүз жетпіс сегіз) теңге таза табыстан 28 тиын, «Отбасы банк» АҚ иелігінде қалдырылсын; «Отбасы банк» АҚ бір жай акциясына есептегенде дивидендтер мөлшерін бекіту бойынша 8 585,53 (сегіз мың бес жүз сексен бес) теңге 53 тиын; дивидендтерді төлеудің басталу күнін анықтау – жалғыз акционер шешім қабылдаған күннен бастап; Жалғыз акционер шешім қабылдаған сәттен бастап 90 (тоқсан) күннен кешіктірілмейтін мерзімде жай акциялар бойынша дивидендтер төлеу туралы шешім қабылданған сәттен бастап қолма-қол ақшасыз аудару жолымен «Отбасы банк» АҚ Жалғыз акционерінің банктік шотына дивидендтер төлеуді ақшалай нысанда жүргізу; 2022 жылы төленген «Отбасы банк» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы ақпарат назарға алынсын; Жалғыз акционердің «Отбасы банк» АҚ және оның лауазымды адамдарының 2022 жылғы әрекеттеріне өтініштерінің жоқтығы туралы ақпарат назарға алынсын.</p>

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
			<p>директорлардың, атқарушы орган басшысының өкілдері) үйлесуін білдіреді. Директорлар кеңесінің құрамында тәуелсіз директорлардың қатысуы міндетті. Директорлар кеңесі мүшелерінің саны кемінде үш адам. Директорлар кеңесі санының кемінде үштен бірі тәуелсіз директорлар болуға тиіс. Сонымен қатар, тәуелсіз директорлардың саны қабылданатын шешімдердің тәуелсіздігін қамтамасыз ету үшін жеткілікті болуы тиіс. Директорлар кеңесінің құрамындағы тәуелсіз директорлардың ұсынылатын саны директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының елу пайызын құрайды.</p> <p>Директорлар кеңесінің төрағасы – Өскенбаев К. А., Жалғыз акционердің өкілі. Директорлар кеңесінің мүшелері: - Хамитов Е. Е., Жалғыз акционердің өкілі; - Омарходжаев А. С., Жалғыз акционердің өкілі; - Ибрагимова Л. Е., Банк Басқармасының Төрағасы. - Қыдырбаев Д.Х., тәуелсіз директор; - Ермекова Э. М., тәуелсіз директор; - Тоқобаев Н. Т., тәуелсіз директор. Холдингтің 16.02.2022 жылғы шешімімен (№09/22 хаттама) Директорлар кеңесінің сандық құрамы 7 (жеті) адам санында, өкілеттік мерзімі 3 (үш) жыл болып айқындалды. 31.12.2022 жылғы жағдай бойынша Директорлар кеңесінің құрамы: Директорлар кеңесінің төрағасы – Шарлапаев Қанат Бисімбайұлы, Жалғыз акционердің өкілі. Директорлар кеңесінің мүшелері: - Хамитов Ерсайын Ерболатұлы, Жалғыз акционердің өкілі; - Мұхамеджанов Әділ Бектасұлы, Жалғыз акционердің өкілі; - Ибрагимова Ләззат Ерденқызы, Банк Басқармасының Төрағасы. - Жамалов Санжар Еркебайұлы, тәуелсіз директор; - Ермекова Эльмира Мүсілімовна, тәуелсіз директор; - Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы, тәуелсіз директор.</p>
4.1.	Директорлар кеңесі Банктің стратегиялық басқарылуын және басқарма қызметінің бақылануын қамтамасыз ететін басқару органы болып табылады. Бұл ретте, Директорлар кеңесі: 1) даму стратегиясын (бағыттары мен нәтижелері) анықтау; 2) даму стратегиясында және/немесе даму жоспарында белгіленетін ҚНҚ орнату мен оған мониторинг жүргізу; 3) тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау мен ішкі аудит жүйесінің тиімді жұмыс істеуін ұйымдастыру және қадағалау; 4) Директорлар кеңесі аясында ірі инвестициялық жобалар мен басқа да негізгі стратегиялық жобалардың бекітілуін және олардың тиімді іске асырылуына мониторинг жүргізу; 5) басқарма төрағасы мен мүшелерін сайлау (қайта сайлау), сыйақы беру, сабақтастығын жоспарлау және олардың қызметтерін қадағалау; 6) корпоративтік басқару; 7) Банкте осы Кодекс ережелерінің және Банктің Іскерлік әдеп кодексінің (Іскерлік әдеп кодексі) корпоративтік стандарттарын сақтау бойынша мәселелерге ерекше назар аударады.	Сақталады	Банк Жарғысының 7-бабының 7.1-тармақшасына сәйкес Директорлар кеңесі басқару органы болып табылады. «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында, Банк жарғысында көзделген Директорлар Кеңесінің айрықша құзыреті сақталады. Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 31 мамырдағы шешімімен (№6 хаттама) Банктің 2023 жылға дейінгі даму стратегиясын іске асыру жөніндегі есеп бекітілді; Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 26 желтоқсандағы шешімімен (№17 хаттама) «Отбасы банк» АҚ тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау нәтижелері бойынша есеп бекітілді; Ішкі аудит департаментінің 2022 жылғы қызметі туралы есеп Директорлар кеңесінің 2023 жылғы 24 ақпандағы шешімімен бекітілген (№2 хаттама); Директорлар кеңесінің 31.05.2022 жылғы шешімімен (№6 хаттама) 2021 жылғы жұмыс қорытындысы бойынша Басқарма Төрағасы мен Басқарма мүшелеріне сыйақы төлеуді жүзеге асыру туралы шешім қабылданды. Директорлар кеңесінің 29.06.2022 жылғы шешімімен (№7 хаттама) Банктің корпоративтік басқару кодексінің 2021 жылғы қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамау туралы есеп бекітілді.
4.3.	Тәуелсіз директорлар және Банк арасындағы қарым-қатынастар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, осы Кодекс ережелерін және Банктің ішкі құжаттарын ескеріп рәсімделеді. Шарттарда тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершіліктерін және басқа да маңызды шарттарды, сондай-ақ, Директорлар кеңесінің тәуелсіз директорларының осы Кодекс ережелерін сақтау, соның ішінде оларға жүктелетін функцияларды орындау үшін жеткілікті уақыт бөлу бойынша, Банктің қызметі аяқталған соң оның ішкі ақпаратын Директорлар кеңесімен белгіленген мерзімде жарияламау туралы міндеттемелерін, сондай-ақ, тәуелсіз директорлардың күйі мен функцияларына (дербестігін жоғалту туралы уақытында мәлімдеуге қатысты және тағы басқасы) қойылатын талаптармен шарттастырылған қосымша міндеттемелерді көрсету керек. Шарттарда Директорлар кеңесі мүшелерінің бөлек міндеттемелерді орындау мерзімдері белгіленуі мүмкін.	Сақталады	Банк пен Тәуелсіз директорлар арасында шарттар жасалды, оларға сәйкес Директор Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің/Тәуелсіз директордың - Банктің Директорлар кеңесі мүшесінің Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде, Банктің Жарғысында және өзге де ішкі құжаттарында айқындалған міндеттерін орындауға міндеттенеді, ал Банк директорға сыйақыны уақтылы және толық көлемде төлеуге және Банктің Директорлар кеңесіне байланысты шығыстарды өтеуге міндеттенеді. шартта белгіленген тәртіппен Директорлар кеңесі мүшесінің міндеттерін орындау арқылы жүзеге асырылады. Банк шартқа қол қойылғанға дейін директорға Банк жарғысының және Шарттың қосымшасына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін реттейтін Банктің ішкі құжаттарының көшірмесін ұсынады. Банк Шарттың қолданылу кезеңінде директорды Шартқа қосымшаға сәйкес Банктің тиісті ішкі құжаттарына өзгерістер енгізу және осындай өзгерістер басталған сәттен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Банктің жаңа ішкі құжаттарын қабылдау туралы хабардар етеді.
4.4.	Қызметтің үздіксіздігін сақтау мен Директорлар кеңесінің құрамын жаңарту үшін, Банкке Директорлар кеңесі мүшелерінің сабақтастығы жоспарының болуын қамтамасыз ету керек. Директорлар кеңесі жаңадан сайланған Директорлар кеңесінің мүшелеріне арналған лауазымға кіріспе бағдарламасын, және, қажет болған жағдайда, кәсіби даму бағдарламасын бекітеді. Корпоративтік хатшы осы	Ішінара сақталады	Директорлар кеңесі мүшелерінің сабақтастық жоспары әзірленбеген. Директорлар кеңесі мүшелерінің кәсіби даму бағдарламасы әзірленбеген. Лауазымға кіріспе бағдарламасы Жеке құжатпен әзірленбеген. Банктің Директорлар кеңесі туралы Ереженің 35-тармағы Директорлар кеңесінің мүшелерін лауазымға енгізу процесін сипаттайды.

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	бағдарламаның іске асырылуын қамтамасыз етеді. Алғаш рет сайланған Директорлар кеңесінің мүшелері лауазымға тағайындалған соң, лауазымға кіріспе бағдарламасынан өтеді. Лауазымға кіру барысында Директорлар кеңесінің мүшелері өз құқықтары мен міндеттерімен, Банк қызметінің негізгі аспектілерімен, соның ішінде ең жоғары тәуекелдерімен байланысқан аспектілерімен танысады.		
4.5.	Директорлар кеңесі мүшелерінің сыйақы деңгейін Банкті табысты түрде басқару үшін талап етілетін, осындай деңгейдегі Директорлар кеңесінің әрбір мүшесін жұмылдыру мен уәждеуге жеткілікті мөлшерде белгілеуге кеңес беріледі. Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитеті тәуелсіз директорлар лауазымына үміткерлердің сыйақы мөлшері бойынша ұсыныстарды енгізеді. Өзіне сыйақы берумен байланысқан шешімдерді қабылдауға бірде-бір тұлға қатыспауы тиіс. Сыйақы Директорлар кеңесі мүшесінің Банктің бүкіл Директорлар кеңесінің және оның қызметінің тиімділігін арттыруға қосқан болжанытын үлесін әділ көрсетуі тиіс. Директорлар кеңесі мүшесінің сыйақы мөлшерін бекіту кезінде, Директорлар кеңесі мүшелерінің міндеттері, Банк қызметінің масштабтары, даму стратегиясымен айқындалатын ұзақ мерзімді мақсаттары мен тапсырмалары, Директорлар кеңесімен қаралатын мәселелердің күрделілігі, және, қажет болған жағдайда, жеке сектордың ұқсас компаниялардың сыйақы деңгейі (бенчмаркинг, сыйақыларға шолу жасау) назарға алынады. Директорлар кеңесінің мүшелеріне тіркелген жылдық сыйақы, сондай-ақ Директорлар кеңесінің комитеттеріне қатысқаны және төрағалық еткені үшін қосымша сыйақы төленеді. Директорлар кеңесі мүшесінің сыйақысында опциондар немесе банк қызметінің нәтижелеріне байланысты басқа да элементтер қамтылмауы тиіс. Бұл ретте, мемлекеттік қызметшілер және/немесе жалғыз акционерлер болып табылатын Директорлар кеңесі мүшелеріне, сондай-ақ, басқарма төрағасына (Директорлар кеңесіне мүшелік еткен жағдайда) Директорлар кеңесіне мүшелік еткені үшін сыйақы төленбейді. Банктің жалғыз акционері Директорлар кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мен шығындарды өтеу мөлшерін, сондай-ақ, оларды төлеу шарттарын белгілейді. Бұл ретте, Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу шарттары олармен жасалатын шарттарда, және/немесе, қажет болған жағдайда, Банктің ішкі құжаттарында көрсетіледі.	Сақталады	Банктің Директорлар кеңесі туралы Ереженің 5 тарауының 24 тармағына сәйкес Банктің тәуелсіз директорларына сыйақылардың мынадай түрлері айқындалды: – Банктің Директорлар кеңесіне мүшелігі үшін тіркелген жылдық сыйақы; – Комитет төрағасы ретінде Банктің Директорлар кеңесі комитетінің отырыстарына қатысқаны үшін тіркелген жылдық сыйақы; – Комитет мүшесі ретінде Банктің Директорлар кеңесі комитетінің отырыстарына қатысқаны үшін тіркелген жылдық сыйақы. Холдингтің ішкі құжаттарымен Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне-Банктің директорлар Кеңесінде Жалғыз акционердің өкілдеріне, сондай-ақ Банктің Басқарма Төрағасына директорлар Кеңесіне мүшелік үшін сыйақы төленбейді. Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережеге сәйкес Банктің Директорлар кеңесінің тәуелсіз директорларымен шарттар жасалды.
4.6.	Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жалпы басқарылуы үшін жауап беріп, Директорлар кеңесінің тарапынан оның негізгі функцияларының толық әрі тиімді іске асырылуын, сондай-ақ, Директорлар кеңесінің мүшелері, жалғыз акционер мен басқарма арасындағы конструктивті сұхбат құруды қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің төрағасы Банк қызметінің пайдалылығына қол жеткізуге және оның тұрақты дамуына ниеттенген,	Сақталады	Банктің Директорлар кеңесі туралы Ереженің 31-тармағына сәйкес Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесіне жалпы басшылық жасауға жауап береді. Директорлар Кеңесінің оның негізгі функцияларын толық және тиімді іске асыруын және Директорлар кеңесінің мүшелері, Жалғыз акционер және Банк Басқармасы арасындағы сындарлы диалог құруды қамтамасыз етеді. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады,

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	сондай-ақ, ішкі және сыртқы жағдайларға уақытында әрі тиісті кәсіби деңгейде жауап қайтара алатын бірыңғай кәсіпқойлар командасы құруға ұмтылған жөн. Банктің Директорлар кеңесі төрағасы мен Банк басқармасының төрағасының рөлдері және функцияларын нақты бөліп, оларды Банктің ішкі құжаттарында бекіткен жөн. Басқарма төрағасы Директорлар кеңесінің төрағасы ретінде сайлана алмайды.		оның отырыстарын жүргізеді, сондай-ақ банк жарғысында айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады. Директорлар кеңесі төрағасының негізгі функцияларына мыналар жатады: 1) Директорлар кеңесінің отырыстарын жоспарлау және күн тәртібін қалыптастыру; 2) Директорлар кеңесі мүшелерінің шешімдер қабылдау үшін толық және өзекті ақпаратты уақтылы алуын қамтамасыз ету; 3) Директорлар кеңесінің стратегиялық мәселелерді қарауға және директорлар кеңесінің қарауына жататын ағымдағы (операциялық) сипаттағы мәселелерді барынша азайтуға назар аударуын қамтамасыз ету; 4) талқылауға жеткілікті уақыт бөлу, күн тәртібіндегі мәселелерді жан-жақты және терең қарау, ашық талқылауларды ынталандыру, келісілген шешімдерге қол жеткізу арқылы Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізудің барынша нәтижелілігін қамтамасыз ету; 5) Директорлар кеңесі мен жалғыз акционердің қабылданған шешімдерінің тиісінше орындалуына мониторинг пен қадағалауды қамтамасыз ету; 6) корпоративтік жанжалдар туындаған жағдайда оларды шешу және банк қызметіне теріс әсерді барынша азайту жөнінде шаралар қабылдау және мұндай жағдайларды өз күшімен шешу мүмкін болмаған жағдайда жалғыз акционерді уақтылы хабардар ету. 7) негізгі стратегиялық шешімдер қабылдау кезінде консультациялар ұйымдастыруды қамтитын Жалғыз акционермен тиісті коммуникация және өзара іс-қимыл құру. Директорлар кеңесінің төрағасы талқыланатын мәселелер бойынша Директорлар кеңесі мүшелерінің көзқарасын білдіру еркіндігі қағидатын ұстанады, келісілген шешім іздеуге, Директорлар кеңесі мүшелерінің консенсусына қол жеткізуге, жалғыз акционер мен Банктің мүддесі үшін шешімдер қабылдауға ықпал етеді. Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі мүшелерінің бірыңғай команда ретінде жұмыс істеуі үшін жағдай жасау мақсатында тиімді көшбасшылыққа ықпал етеді. Директорлар кеңесінің төрағасына Банктің өзге органдарымен және лауазымды тұлғаларымен тұрақты байланыста болу ұсынылады. Мұндай байланыстардың мақсаты Директорлар кеңесінің шешімдер қабылдауы үшін қажетті барынша толық және шынайы ақпаратты уақтылы алу ғана емес, сондай-ақ мүмкіндігінше осы органдар мен лауазымды адамдардың өздері мен үшінші тұлғалармен тиімді өзара іс-қимылын қамтамасыз ету болуы тиіс. Банк жарғысының 10.8 тармағына сәйкес –Директорлар кеңесінің төрағасы күн тәртібін бекітеді; Кодекстің 46-тармағына және директорлар Кеңесі туралы Ереженің 31-тармағына сәйкес-күн тәртібін қалыптастырады; Бұл ретте Банктің Директорлар кеңесі туралы Ереженің 67-тармағына сәйкес Директорлар кеңесі отырысының күн тәртібі мәселесі бойынша шешім қабылдау кезінде Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің бір дауысы болады. Іс жүзінде-күн тәртібін Корпоративтік хатшы қалыптастырады, Директорлар Кеңесінің Төрағасымен келісіледі және директорлар Кеңесінің шешімімен бекітіледі. Банктің Директорлар кеңесі туралы Ереженің 36-тармағына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі өткен жылға арналған отырыстарды

р/с № «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері

Сақталады/сақталмайды

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар

өткізу кестесімен өз жоспарын жасайды. Директорлар кеңесінің жұмыс жоспары Директорлар кеңесінің шешімімен бекітіледі. Іс жүзінде-банктің құрылымдық бөлімшелерінің ұсыныстары негізінде корпоративтік хатшы Директорлар кеңесінің жұмыс жоспарын қалыптастырады және директорлар Кеңесіне бекітуге енгізеді.
Банк Жарғысының 10.8-тармағының 3) тармақшасына сәйкес Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесінің отырыстарында Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен хаттама жүргізуді ұйымдастырады. Корпоративтік хатшы туралы Ереженің 17-тармағының 11) тармақшасына сәйкес Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесі, Комитеттер отырысының өткізілетін уақыты мен орны, отырысқа қатысушылардың аты-жөні, күн тәртібі, кворум және қабылданған шешімдер көрсетілетін отырысының хаттамасын жүргізуді қамтамасыз етеді, сондай-ақ Директорлар кеңесі мен комитеттер мүшелерінің отырыс хаттамаларына уақтылы қол қоюын қамтамасыз етеді.

4.7. Директорлар кеңесі жанында құзыреттілігіне стратегиялық жоспарлау, аудит, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер, тәуекелдер және ішкі бақылау бойынша мәселелерді қарау жататын комитеттер құрылған. Инвестициялық шешімдерді қабылдау тиімділігін арттыру мақсатында, стратегиялық жоспарлау комитеті қаралуы Директорлар кеңесінің құзыреттілігіне кіретін, инвестициялық қызметпен байланысқан мәселелерді алдын ала қарастырады.
Комитеттер Директорлар кеңесінің отырысында ең маңызды мәселелер қарастырылғанға дейін, осы мәселелер бойынша егжей-тегжейлі талдау жүргізу мен ұсынымдарды жасау үшін құрылады. Комитетпен қаралатын мәселелер бойынша қорытынды шешімді Директорлар кеңесі тарапынан қабылданады.
Комитеттің жұмысын ұйымдастыру үшін Комитет немесе директорлар кеңесі, комитет хатшысы болып Корпоративтік хатшы не Корпоративтік хатшы қызметінің қызметкері тағайындалады (бар болған жағдайда) Директорлар кеңесі комитеттер құру туралы шешім қабылдайды, комитеттердің құрамын, мерзімдері мен өкілеттіктерін айқындайды. Комитеттер қажетті кәсіби білімі, құзыреттілігі мен комитетте жұмыс істеуге арналған дағдылары бар Директорлар кеңесі мүшелерінен құралған. Комитеттер құрамын қалыптастыру кезінде әлеуметтік мүдделер қақтығыстарының бар болуы назарға алынады. Комитет қызметін тиімді ұйымдастыру үшін, комитет төрағалары Кәсіби құзыреттіліктерімен қатар, ұйымдастырушылық және көшбасшылық қасиеттерге, жақсы коммуникативті дағдыларға ие болуы тиіс.

Сақталады

Банктің Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 25 тамыздағы шешімімен (№8 шешім) бекітілді:
– Банктің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті туралы ереже;
– Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі комитеті туралы ереже;
– Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитеті туралы ереже;
– Банктің Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару комитеті (бұдан әрі-бірілескен-комитеттер) туралы ереже.
2022 жылы Директорлар кеңесі Комитеттерінің 40 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді, оның барысында 182 мәселе қаралды.
Банкте Корпоративтік хатшы қызметі құрылмаған. 4 Комитет хатшысының функцияларын Банктің корпоративтік хатшысы орындайды.
2022 жылғы 21 ақпанда Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен (№1 отырыс хаттамасы) Банктің Директорлар кеңесі комитеттерінің құрамы айқындалды.

1. Аудит жөніндегі Комитет:

№	Т.А. Ә-А.	Позиция
1.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Хамитов Ерсайын Ерболатұлы	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі (Холдинг Басқарма төрағасының орынбасары).

2. Тәуекелдерді басқару комитеті:

№	Т.А. Ә-А.	Позиция
1.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Мұхамеджанов Әділ Бектасұлы	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі (Холдинг Басқарма төрағасының орынбасары).

р/с № «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері

Сақталады/сақталмайды

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар

3. Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитеті:

№	Т.А. Ә-А.	Позиция
1.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Мұхамеджанов Әділ Бектасұлы	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі (Холдинг Басқарма төрағасының орынбасары).
4.	Ермекова Эльмира Мүсілімовна	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор

4. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі Комитет:

№	Т.А. Ә-А.	Позиция
1.	Ермекова Эльмира Мүсілімовна	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Хамитов Ерсайын Ерболатұлы	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі (Холдинг Басқарма төрағасының орынбасары).

4.8. Стратегиялық жоспарлау комитетінің төрағасы Директорлар кеңесінің алғашқы отырыстарында Директорлар кеңесінің өз өкілеттіктерін орындау мерзіміне Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшелері қатарынан сайланады. Сайлау туралы шешім Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санынан қарапайым көпшілік дауыспен қабылданады.
Қажет болған жағдайда, стратегиялық жоспарлау комитетінің құрамына тиісті тәжірибесі мен құзыреттілігі бар сарапшылар тартылуы мүмкін. Директорлар кеңесінің мүшелері болып табылмайтын комитет мүшелері комитет төрағасының ұсынылуымен Директорлар кеңесі тарапынан тағайындалады.
Стратегиялық жоспарлау комитетінің негізгі функциялары банк қызметінің тиімділігін арттыруға, оның рентабельді қызметі мен орнықты дамуына ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу жөніндегі мәселелерді қоса алғанда, Директорлар кеңесіне банк қызметінің басым бағыттарын және оның даму стратегиясын әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдар беру. Комитеттің егжей-тегжейлі мақсаттары мен міндеттері Комитет туралы ережеде көзделген.

Сақталады

Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің төрағасы болып тәуелсіз директорлар С.Е. Жамалов комитет мүшелері: А.Б. Мұхамеджанов – Холдинг өкілі, Э.М. Ермекова – тәуелсіз директор, Н. Т. Тоқобаев – тәуелсіз директор сайланды.
Комитет жұмысына сарапшылар тартылған жоқ. Комитет Банктің Директорлар кеңесінің консультациялық-кеңесші органы болып табылады және аса маңызды мәселелерді қарау үшін құрылады. Комитет әзірлеген барлық ұсыныстар Банктің Директорлар кеңесінің қарауына берілетін ұсыныстар болып табылады.
Комитет Банктің Директорлар кеңесінің бақылау функцияларын тиімді орындауға жәрдемдесу, қызметтің басым бағыттары мен стратегиялық мақсаттарды әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдар дайындау, сондай-ақ банк қызметінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мақсатында құрылады. (Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеті туралы ережелерінің 3.4-тармақтары.)

4.9. Аудит жөніндегі комитеттің құрамына бухгалтерлік есеп және аудит, тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау саласында қажетті білімі мен тәжірибелік тәжірибесі бар тәуелсіз директорлар кіреді. Аудит жөніндегі комитеттің төрағасы тәуелсіз директор болып табылады. Аудит жөніндегі комитеттің негізгі функцияларына ішкі және сыртқы аудит, қаржылық есептілік, тәуекелдерді ішкі бақылау және басқару, Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі құжаттарды сақтау мәселелерін және директорлар кеңесінің тапсырмасы бойынша өзге де мәселелерді қамтиды.
Оған қоса, аудит жөніндегі комитет Банктің

Сақталады

Аудит жөніндегі комитеттің төрағасы болып тәуелсіз директорлар С.Е. Жамалов, Комитет мүшелері: Е. Е. Хамитов – Холдинг өкілі, Н. Т. Тоқобаев – тәуелсіз директор сайланды. К работе Комитета эксперты не были привлечены.
Комитет жұмысына сарапшылар тартылған жоқ. Комитет Банктің Директорлар кеңесінің консультациялық-кеңесші органы болып табылады және аса маңызды мәселелерді қарау үшін құрылады. Комитет әзірлеген барлық ұсыныстар Банктің Директорлар кеңесінің қарауына берілетін ұсыныстар болып табылады.
Комитет Банктің Директорлар кеңесінің бақылау функцияларын тиімді орындауға жәрдемдесу, қызметтің басым бағыттары мен

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	сыртқы аудиторларына үміткерлерді бағалап, сондай-ақ, аудиторлық ұйымның қорытындысын Директорлар кеңесіне және Холдингке ұсынбас бұрын, оны алдын ала талқылайды. Егер Директорлар кеңесі ерекше жағдай ретінде тәуелсіз болып табылмайтын Директорлар кеңесі мүшесінің аудит жөніндегі комитетте мүшелік етуі Холдинг пен Банк мүддесінде қажет деп шешсе, осындай тұлға комитет құрамына сайлана алады. Осындай тағайындау орын алған жағдайда, Директорлар кеңесіне осындай тұлғаның тәуелділік сипатын ашып, осындай шешімді дәлелдеу керек.		стратегиялық мақсаттарды әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдар дайындау, сондай-ақ банк қызметінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мақсатында құрылады. (Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеті туралы ережелерінің 3.4-тармақтары.)
4.10.	Объективті және тәуелсіз шешімдерді шығару және мүдделі тұлғалардың (жалғыз акционер өкілдерінің, басқарма жетекшісінің, жұмысскерлер мен басқа да тұлғалардың) комитет мүшелерінің пайымдауларына әсерін болдырмау мақсатында, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің құрамына тәуелсіз директорлардың көбісі кіреді. Комитет мүшелерінде қызметкерлер құрамын басқару және оның қызметін бағалау саласындағы, сондай-ақ, корпоративтік басқару саласындағы қажетті білімі мен тәжірибелік тәжірибесі болуы керек. Комитеттің төрағасы болып тәуелсіз директор табылады. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитеті Директорлар кеңесі мүшелеріне үміткерлерді іріктеу критерийлерін, топ-менеджерлердің үміткерін белгілеп, Банктің осы тұлғаларға сыйақы беру саласындағы саясатын әзірлеп, Директорлар кеңесі мүшелері және топ-менеджерлер қызметінің тұрақты түрде бағалануын жүргізеді. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитеті негізгі функцияларына тағайындау (сайлау), мотивациялық ҚНҚ қою, қызметті бағалау, басқарма төрағасы мен мүшелеріне сыйақы беру мен сабақтастығын жоспарлау мәселелері, корпоративтік хашыны тағайындау мен оған сыйақы беру мәселелері, сондай-ақ, жалғыз акционер тарапынан құзыреттіліктер берілген жағдайда, Директорлар кеңесі құрамына қатысты көрсетілген мәселелерді қарастыруға қатысу кіреді. Бұл жағдайда, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитетінің мүшелеріне мүдделер қақтығысы бар жағдайлардың орын алуына жол бермеуге және өздерін тағайындау және/немесе өздеріне сыйақы беру мәселелерін қарастыру кезінде қатыспауға кеңес беріледі.	Сақталады	Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі комитеттің төрағасы болып тәуелсіз директорлар Э.М. Ермекова, Комитет мүшелері: Е.Е. Хамитов, – Холдинг өкілі, Н. Т. Тоқобаев – тәуелсіз директор сайланды. Комитет жұмысына сарапшылар тартылған жоқ. Комитет Банктің Директорлар кеңесінің консультациялық-кеңесші органы болып табылады және аса маңызды мәселелерді қарау үшін құрылады. Комитет әзірлеген барлық ұсыныстар Банктің Директорлар кеңесінің қарауына берілетін ұсыныстар болып табылады. Комитет Банктің Директорлар кеңесінің бақылау функцияларын тиімді орындауға жәрдемдесу, қызметтің басым бағыттары мен стратегиялық мақсаттарды әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдар дайындау, сондай-ақ банк қызметінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мақсатында құрылады. (Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеті туралы ережелерінің 3.4-тармақтары.)
4.11.	Тәуекелдер және ішкі бақылау комитетінің құрамына тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау саласында қажетті білімі мен тәжірибелік тәжірибесі бар тәуелсіз директорлар кіреді. Тәуекелдер және ішкі бақылау комитетінің төрағасы тәуелсіз директор болып табылады. Қажет болған жағдайда, тәуекелдер және ішкі бақылау комитетінің құрамына тиісті тәжірибесі мен құзыреттілігі бар сарапшылар тартылуы мүмкін. Директорлар кеңесінің мүшелері болып табылмайтын комитет мүшелері комитет төрағасының ұсынылуымен Директорлар кеңесі тарапынан тағайындалады. Тәуекелдер және ішкі бақылау комитетінің негізгі функциялары тәуекелдерді басқару	Сақталады	Тәуекелдерді басқару комитетінің төрағасы болып тәуелсіз директорлар Н.Т. Тоқобаев, Комитет мүшелері: А.Б. Мұхамеджанов – Холдинг өкілі, С. Е. Жамалов – тәуелсіз директор сайланды. Комитет жұмысына сарапшылар тартылған жоқ. Комитет Банктің Директорлар кеңесінің консультациялық-кеңесші органы болып табылады және аса маңызды мәселелерді қарау үшін құрылады. Комитет әзірлеген барлық ұсыныстар Банктің Директорлар кеңесінің қарауына берілетін ұсыныстар болып табылады. Комитет Банктің Директорлар кеңесінің бақылау функцияларын тиімді орындауға жәрдемдесу, қызметтің басым бағыттары мен стратегиялық мақсаттарды әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдар дайындау, сондай-ақ банк

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	және ішкі бақылау, Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі құжаттарды сақтау жөніндегі мәселелерді және директорлар кеңесінің тапсырмасы бойынша өзге де мәселелерді қамтиды.		қызметінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мақсатында құрылады. (Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеті туралы ережелерінің 3.4-тармақтары.)
4.12.	Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау және оларды өткізу оның қызметінің барынша нәтижелілігіне септігін тигізуі тиіс. Директорлар кеңесінің отырыстарын өткізудің ұсынылатын мерзімділігі жылына кемінде алты отырысты құрайды. Мүкит және толыққанды талқылауды және уақтылы және сапалы шешімдерді қабылдауды қамтамасыз ету үшін жыл бойы қарауға жоспарланған мәселелер санын біркелкі бөлу ұсынылады. Директорлар кеңесі Банк құжаттарымен белгіленген Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен өткізу рәсімдерін ұстанған жөн. Өз функцияларын тиімді орындау үшін, Директорлар кеңесі отырыстарды жиі өткізеді. Директорлар кеңесінің отырыстары қарастырылатын мәселелер тізімін және күндері көрсетілген отырыстарды өткізу кестесін қамтитын, күнтізбелік жыл басталғанға дейін бекітілетін жұмыстар жоспарына сәйкес өткізіледі. Директорлар кеңесінің шешімдері сырттай дауыс беру түрінде қабылдануы мүмкін, бұл ретте, осындай шешімдердің санын барынша төмендету керек. Маңызды және стратегиялық сипаттағы мәселелер бойынша шешімдердің қарастырылуы мен қабылдануы Директорлар кеңесі отырыстарында ғана жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің қарауына шығарылған мәселе бойынша мүдделілігі бар Директорлар кеңесінің мүшесі осы мәселе бойынша талқылауға және дауыс беруге қатыспайды, бұл туралы Директорлар кеңесі отырысының хаттамасына тиісті жазба жасалады.	Сақталады	2022 жылы Банктің Директорлар кеңесінің 17 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді, оның ішінде 5 отырыс сырттай дауыс беру жолымен өткізілді, 11 отырыс күндізгі, 1 отырыс жабық нысанда өткізілді. 155 мәселе қаралды: күндізгі тәртіпте – 116, сырттай дауыс беру арқылы – 38, жабық дауыс беру арқылы-1. Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарын/ сырттай дауыс берулерін дайындауды, өткізуді ұйымдастыру рәсімдері, тәртібі Банктің Директорлар кеңесі туралы ережеде, Холдингтің еншілес ұйымдармен өзара іс-қимыл регламентінде айқындалған. Банктің 2022 жылға арналған ДК жұмыс жоспары Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 24 желтоқсандағы № 14 шешімімен бекітілген. 2022 жылы сырттай отырыстар өткізілді: 5 2022 жылы күндізгі отырыстар өткізілді: 11 2022 жылы жабық отырыстар өткізілді: 1 2022 жылы Директорлар кеңесінің қарауына Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу туралы 11 мәселе шығарылды. Қол қойылған хаттамаларға сәйкес мүдделі тұлғалар өзіне, жақын туыстарына және жұбайына қатысты дауыс беруге қатысқан жоқ.
4.13.	Директорлар кеңесі, комитеттер және Директорлар кеңесінің мүшелері Банктің Директорлар кеңесінің төрағасы тиісті бағалау жүргізуге бастамашылық жасаған жағдайда жыл сайынғы негізде бағаланады. Бұл ретте бағалау үш жылда кемінде бір рет тәуелсіз кәсіби ұйымды тарта отырып жүргізіледі. Бағалау Директорлар кеңесінің және оның мүшелерінің әрқайсысының салымын анықтауға мүмкіндік береді, сондай-ақ бағыттарды анықтау және жақсарту үшін шаралар ұсыну. Бағалау нәтижелері Директорлар кеңесі мүшелерінің өкілеттігін қайта сайлау немесе мерзімінен бұрын тоқтату кезінде назарға алынады. Бағалау Директорлар кеңесінің және оның жеке мүшелерінің кәсібилігін арттырудың негізгі құралдарының бірі болып табылады. Бағалау тәуелсіз директорлар үшін де, Жалғыз акционердің өкілдері үшін де міндетті. Бағалауды жүргізу жүйелілік, кешенділік, үздіксіздік, шынайылық, құпиялылық сияқты қағидаттар бойынша жүзеге асырылады. Бағалау келесі мәселелерді қосып, бірақ олардың қарастырылуымен ғана шектелмейді: 1) Банк алдында тұрған тапсырмалар мән-	Сақталады	2022 жылы Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің, Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелерінің, Корпоративтік хатшының қызметіне 2021 жылдың қорытындысы бойынша сыртқы бағалау (бұдан әрі – Бағалау) тәуелсіз консультант – «Гавернанс энд Састейнабилити Мэтрикс Қазақстан энд Сантрал Эйж» ЖШС-нің қатысуымен жүргізілді. Бағалау нәтижелері бойынша 2021 жылдың қорытындысы бойынша Директорлар кеңесі қызметінің жалпы бағасы 79,90% - құрады. Бағалау нәтижелері Банктің Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 26 тамыздағы жабық отырысында қаралды (№11 хаттама). Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 26 тамыздағы «Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің, Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелерінің, «Отбасы банк» АҚ Корпоративтік хатшысының 2021 жылдың қорытындысы бойынша қызметін сыртқы бағалау нәтижелері бойынша есепті қарау туралы «күн тәртібі мәселесі бойынша шешімі (№11 хаттама): 1. Осы Хаттамаға № 1 қосымшаға сәйкес 2021 жылдың қорытындысы бойынша Директорлар Кеңесінің, оның комитеттерінің, Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелерінің, «Отбасы банк» АҚ Корпоративтік хатшысының қызметін сыртқы бағалау нәтижелері бойынша есеп

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	<p>мәтінде Директорлар кеңесі құрамының оңтайлылығы (дағды мен тәжірибе теңгерімі, құрамының алуан түрлілігі, объективтілік);</p> <p>2) Банк ұстанымын, стратегияларын, негізгі тапсырмаларын, проблемалары мен құндылықтарын ашық түсіну;</p> <p>3) сабақтастық пен даму жоспарлары;</p> <p>4) Директорлар кеңесінің бірегей орган ретінде жұмыс істеуі, Директорлар кеңесі мен басқарма жетекшісінің Банк қызметіндегі рөлі;</p> <p>5) Директорлар кеңесінің Банктің жалғыз акционерімен, басқармасымен және лауазымды тұлғаларымен өзара әрекеттесудің тиімділігі;</p> <p>6) Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің тиімділігі;</p> <p>7) Директорлар кеңесі комитеттері қызметінің тиімділігі және олардың Директорлар кеңесімен және басқарма мүшелерімен өзара әрекеттесуі;</p> <p>8) Директорлар кеңесіне ұсынылатын ақпарат пен құжаттардың сапасы;</p> <p>9) Директорлар кеңесіндегі, комитеттердегі талқылау сапасы;</p> <p>10) корпоративтік хатшы қызметінің тиімділігі;</p> <p>11) үдерістер мен құзыреттіліктерді айқын түсіну;</p> <p>12) тәуекелдерді анықтау мен бағалау үдерісі;</p> <p>13) жалғыз акционермен және басқа да мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу.</p> <p>Өзін-өзі бағалау немесе бағалау сапасын арттыру үшін тәуелсіз кеңесшіні тарту бағалау тәсілдері болып табылады. Тәуелсіз сыртқы кеңесші үш жылда, кем дегенде, бір рет жұмысқа тартылады.</p> <p>Бағалау нәтижелері Директорлар кеңесінің барлық құрамын немесе оның жекелеген мүшесін қайта сайлау, Директорлар кеңесінің құрамын және директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы мөлшерін қайта қарау үшін негіз бола алады. Директорлар кеңесінің жекелеген мүшелері қызметінің нәтижелерінде елеулі кемшіліктер болған жағдайда Директорлар кеңесінің төрағасы Жалғыз акционермен кеңестер өткізеді.</p> <p>Жалғыз акционер Директорлар кеңесінің бағалануын жеке өзі немесе тәуелсіз кеңесшіні тарту арқылы жүргізе алады. Директорлар кеңесі тарапынан жеке жүргізілген бағалау нәтижелері, Банк қызметінің нәтижелері, ҚНҚ-ні орындау мен басқа да факторлар назарға алынады.</p>		<p>назарға алынсын.</p> <p>2. «Отбасы банк» АҚ Директорлар кеңесінің қызметін жетілдіру жоспары осы Хаттамаға № 2 қосымшаға сәйкес бекітілсін.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесі туралы ереже туралы талаптарға сәйкес бағалау нәтижелері мен Директорлар кеңесінің қызметін жетілдіру жоспары «Бәйтерек» холдингі « АҚ-ға 2022 жылғы 8 қыркүйектегі № 09/1-12-26/14625 хатпен жолданды.</p>
4.14.	<p>Директорлар кеңесінің қызметін тиімді ұйымдастыру мен басқарманың жалғыз акционермен өзара әрекеттесу мақсатында, Директорлар кеңесімен корпоративтік хатшы тағайындалады.</p> <p>Директорлар кеңесі корпоративтік хатшыны тағайындау туралы шешім қабылдап, оның өкілеттіліктерінің мерзімін, функциялары мен қызмет ету тәртібін, лауазымдық жалақы мөлшерін және сыйақы беру шарттарын белгілеп, корпоративтік хатшы қызметін (хатшылықты) құру (қажет болған жағдайда) туралы шешім қабылдайды және аталған қызметтің бюджетін белгілейді.</p> <p>Корпоративтік хатшы Банктің Директорлар кеңесіне есеп беріп, Банк басқармасынан тәуелсіз болады. Корпоративтік хатшының негізгі міндеттері Директорлар кеңесі, жалғыз акционер тарапынан корпоративтік шешімдерді уақытылы әрі сапалы түрде</p>	Сақталады	<p>Банктің Жарғысына сәйкес Корпоративтік хатшы лауазымға Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен тағайындалады.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережеге сәйкес Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесіне есеп береді және банк басқармасынан тәуелсіз болады.</p> <p>2022 жылы Банктің корпоративтік хатшылары:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Погребная Е. Д. (2022 жылғы 1 қаңтардан 2022 жылғы 24 наурызға дейін); - Меңдібаев М. Б. (2022 жылғы 24 наурыздан 2022 жылғы 29 сәуірге дейін); - Толқымбекова М. У. (2022 жылғы 3 мамырдан бастап бүгінгі күнге дейін). <p>Директорлар кеңесінің 30.03.2018 жылғы шешімімен (№3 хаттама) Корпоративтік хатшы туралы ереже бекітілді, оған сәйкес Банктің корпоративтік хатшысы лауазымына біліктілік талаптары бекітілді:</p>

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	<p>қабылдауда көмек көрсетуді, Директорлар кеңесінің мүшелеріне олардың қызметінің бүкіл мәселелері бойынша және осы Кодекстің ережелерін қолдану бойынша кеңесші рөлін атқаруды, сондай-ақ, осы Кодекстің іске асырылуына мониторинг жүргізуді және Банктегі корпоративтік басқаруды жетілдіруге қатысуды қамтиды. Сонымен қатар, корпоративтік хатшы Банктің жылдық есебіне қосылатын осы Кодекстің қағидалары мен ережелерін сақтау туралы есептің дайындалуын жүзеге асырады. Бұл есепте тиісті түсініктемелерді келтіріп, Кодекстің сақталмай қағидалары мен ережелерінің тізімін көрсеткен жөн.</p> <p>Корпоративтік хатшы лауазымына жоғары заңгерлік немесе экономикалық білімі, корпоративтік басқару және корпоративтік құқық саласында, кем дегенде, бес жылдық жұмыс тәжірибесі мен тәжірибелік білімі бар тұлға тағайындалады.</p>		<p>1) жоғары заңгерлік немесе экономикалық білімі болуы;</p> <p>2) кемінде 5 (бес) жыл жұмыс тәжірибесі және корпоративтік басқару және корпоративтік құқық саласында тәжірибелік білімі болуы тиіс;</p> <p>3) Қазақстан Республикасының заңнамасын білуі тиіс;</p> <p>4) корпоративтік қатынастарға қатысушылар арасында келіссөздер жүргізе білу және жанжалдарды реттей білу;</p> <p>5) ұйымдастырушылық және аналитикалық дағдыларға ие болу;</p> <p>6) Директорлар кеңесінің құрамында мемлекеттік және/немесе орыс тілін білмейтін адамдар болған жағдайда мемлекеттік тілді, сондай-ақ ағылшын тілін меңгеруге міндетті.</p> <p>Банктің Директорлар кеңесінің 30.03.2018 жылғы шешімімен бекітілген (№3 хаттама) Банктің корпоративтік хатшысы туралы ереже Банктің ұйымдық құрылымы мен корпоративтік басқару жүйесіндегі корпоративтік хатшының мәртебесін, корпоративтік хатшыны қызметке тағайындау және мерзімінен бұрын босату тәртібін, оның міндеттерін, функцияларын, құқықтары мен міндеттерін, өкілеттіктері мен жауапкершілігін, қызметін ұйымдастырушылық және техникалық қамтамасыз етуді айқындайды.</p>
4.15.	<p>Корпоративтік хатшыға қатысты Банкте лауазымға кіріспе және сабақтастықты жоспарлау бағдарламасы әзірленіп жатыр. Корпоративтік хатшыны тағайындау Банктің ішкі құжаттарында бекітілген ашық әрі айқын рәсімдер негізінде жүзеге асырылады. Банктің көлеміне және оның қызметінің ауқымына байланысты Корпоративтік хатшы қызметі құрылуы мүмкін.</p>	Сақталмайды	<p>Банктегі Корпоративтік хатшыға қатысты лауазымға кірісу және сабақтастықты жоспарлау бағдарламасы әзірленбеген.</p> <p>Банкте Корпоративтік хатшы қызметі құрылмаған.</p>
4.16.	<p>Банкте туындайтын іскерлік этика, әлеуметтік-еңбек дауларын оңтайлы реттеу қағидаттарын сақтау мақсатында Банк немесе Холдинг қызметкерлері арасынан омбудсмен тағайындалады.</p> <p>Омбудсмен лауазымына кіретін үміткердің мінсіз іскерлік беделі, жоғары авторитеті, сондай-ақ, әділ шешімдерді қабылдау қабілеті болуы тиіс.</p> <p>Омбудсмен Директорлар кеңесінің шешімімен тағайындалып, әр екі жыл сайын қайта сайлануы тиіс. Омбудсменнің рөлі оған жүгінген жұмыскерлерге, еңбек дауына қатысушыларға, қайшылыққа тап болған тұлғаларға консультация беру, сондай-ақ, Қазақстан Республикасы заңнамасының (соның ішінде, қажет болған жағдайда, құпиялылықты сақтау) сақталуын ескеріп, оларға өзара қолайлы, конструктивті әрі іске асырылатын шешім жасауда көмек көрсету, жұмыскерлердің де, Банктің де проблемалық әлеуметтік-еңбек мәселелерін шешуде көмек көрсету болып табылады.</p> <p>Омбудсмен Банктің тиісті органдары мен лауазымды тұлғаларының қарауына өзінің тарапынан анықталған жүйелік сипаттағы және тиісті шешімдердің (кешенді шаралардың) қабылдануын талап ететін проблемалық мәселелерді ұсынып, оларды шешуге бағытталған конструктивті ұсыныстар береді.</p>	Сақталады	<p>Банктің Директорлар кеңесінің 29.06.2022 жылғы шешімімен (№7 хаттама) Банк омбудсмені болып Холдинг аппаратының басшысы Акрачкова Дина Викторовна тағайындалды, өкілеттік мерзімі екі жыл.</p>

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
4.17.	Омбудсмен жылына, кем дегенде, бір рет орындалған жұмыстар нәтижесі туралы есепті Банктің Директорлар кеңесінің кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитетіне және аудит жөніндегі комитетке ұсынып, олар оның қызметінің нәтижелерін бағалайды. Директорлар кеңесі омбудсмен қызметінің нәтижелерін бағалап, омбудсмен лауазымында қызмет ететін тұлғаның өкілеттіліктерін ұзарту немесе тоқтату туралы шешім қабылдайды.	Сақталады	«Отбасы банк» АҚ омбудсменінің 2022 жылғы жұмысы туралы есеп Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі комитетінің 2023 жылғы 23 ақпандағы № 2 отырысы барысында қаралды. Сондай-ақ, банктің директорлар кеңесінің 2023 жылғы 24 ақпандағы № 3 сырттай отырысы барысында қаралды.
4.18.	Банк жұмысын жетілдіруге бағытталған, дербес әрі объективті көпілдіктерді ұсыну бойынша қызмет ретіндегі ішкі аудитін жүзеге асыру үшін ішкі аудит қызметі құрылып, өз қызметін атқарып жатыр. Банктің Директорлар кеңесі Ішкі аудит қызметінің сандық құрамы мен өкілеттіліктердің мерзімін белгілеп, оның жетекшілері мен жұмыскерлерін тағайындайды, сондай-ақ, олардың өкілеттіліктерін мерзімінен бұрын тоқтатып, жұмыс істеу тәртібін, Ішкі аудит қызметі жұмыскерлерінің еңбекақы мен сыйақы мөлшерін және оны төлеу шарттарын, сондай-ақ, Ішкі аудит қызметінің бюджетін белгілейді. Ішкі аудит бөлімшесінің жұмыскерлері Банктің Директорлар кеңесі мен басқарманың құрамына сайлана алмайды. Ішкі аудит қызметі тікелей Директорлар кеңесіне бағынып, Банк басқармасынан тәуелсіз болып табылады. Ішкі аудит қызметі тапсырмалары мен функциялары, оның құқытары мен жауапкершілігі Директорлар кеңесі тарапынан бекітілетін ішкі аудит қызметі туралы ережемен белгіленеді. Ішкі аудит қызметінің негізгі міндеттері Банктегі ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару мен корпоративтік басқару жүйесінің сапасын бағалауды Директорлар кеңесіне осы жүйелердің жеткілікті болуы мен тиімділігі туралы ақпаратты жеткізуді қамтиды. Ішкі аудит қызметінің негізгі міндеті Банк қызметтерінің нәтижелерін жақсартуға көмек көрсету болып табылады. Ішкі аудит қызметі туралы ережеде төмендегілер анықталады және бекітіледі: 1) Халықаралық Ішкі аудиторлар институтымен (The Institute of Internal Auditors) қабылданған қағидалар мен ережелерді ұстану; 2) Банктің Ішкі аудитінің күйі, мақсаты мен міндеттері; 3) Ішкі аудит мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізу және ішкі аудит қызметінің өз функциялары мен міндеттерін тиімді орындау үшін, Ішкі аудит қызметінің дербестігін, объективтілігін және кәсібилігін қамтамасыз ету шарттары; 4) Ішкі аудит қызметінің жетекшісі мен жұмыскерлеріне қойылатын біліктілік талаптары; 5) Ішкі аудит қызметінің көлемі мен мазмұны; 6) тиісті тапсырмаларды орындау кезінде құжаттамаға, қызметкерлердің құжаттарына және материалдық активтерге қол жеткізу құқығы; 7) Ішкі аудит қызметінің Директорлар кеңесімен және Банк басқармасымен өзара әрекеттесу және аудит жөніндегі комитетке және Банк Директорлар кеңесіне есептілік	Сақталады	Банк Жарғысының 7.1-тармағының 4) тармақшасына сәйкес банктің қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыратын орган ішкі аудит бөлімшесі болып табылады. Банк Жарғысының 10.2-тармағының 12) сәйкес Банктің Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне Ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамы мен өкілеттік мерзімін айқындау, оның басшысы мен қызметкерлерін тағайындау, сондай-ақ олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, ІАД жұмыс тәртібін, лауазымдық айықпақтарының мөлшерін және еңбекақы төлеу, ІАД қызметкерлеріне сыйақы беру, әлеуметтік қолдау көрсету, а сондай-ақ, екі басшы мен қызметкерлерге сыйлықақы беру туралы шешім қабылдау. Сондай-ақ, Директорлар кеңесі жыл сайынғы негізде екі бюджетті (белек немесе Банктің жалпы бюджеті шеңберінде) бекітеді. ДҚ-нің 2020 жылғы 25 ақпандағы №1 шешімі негізінде 2022 жылы ІАД нақты деректері келесідей: • ІАД жұмыскерлерінің штат саны -13 бірлік, • 2020 жылдың 10 ақпанынан 2023 жылдың 09 ақпанына дейін ІАД 3 жылдық өкілеттік мерзімін анықтады, • ІАД қызмет тағайындалған қызметкермен оның ішінде ІАД директорымен жүзеге асырылды, • ІАД жұмыскерлеріне еңбекақы төлеу лауазымдық жалақының белгілі бір мөлшеріне және белгіленген грейдтарға сәйкес жүзеге асырылды. ДҚ-нің 2022 жылғы 26 желтоқсандағы №17 шешімімен 2023 жылғы 10 ақпаннан бастап 2026 жылғы 09 ақпанға дейін екі-нің 3 жылдық өкілеттік мерзімі айқындалды, сондай-ақ ІАД қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының схемасы бекітілді. 2022 жылға арналған екеуінің жылдық аудиторлық жоспары (ЖАЖ), 2022 жылға арналған екеуінің бюджеті, сондай-ақ 2022 жылға арналған екеуінің жұмыскерлерін Кәсіптік оқыту жоспары ДҚ-нің 2021 жылғы 24 желтоқсандағы № 14 шешімімен бекітілген. 2022 жылы екі жұмысшының барлығы кәсіптік дамуды қолдады, сондай-ақ 2022 жылға арналған ІАД жұмысшының кәсіптік оқыту жоспарына сәйкес оқудан өтті: 1) ІАД директоры СІА 3 бөлімі бойынша емтихан тапсырып, certified Internal Auditor халықаралық кәсіби сертификатын алды; 2) ІАД бизнес-процестер аудиті басқармасының бастығы СІА 1 бөлімі бойынша емтихан тапсырды; 3) екі бизнес-процестер аудиті басқармасының аудитору DірІFR халықаралық кәсіби сертификатын алды. Банк Жарғысының 12.6-тармағына сәйкес екі қызметкер Банктің Директорлар кеңесі мен

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	беру тәртібі. Сонымен бірге, ішкі аудит қызметі туралы ережеде келесі міндеттер мен функциялар ескеріледі: 1) тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру бойынша рәсімдер мен іс-шараларды әзірлеуде және оларға мониторинг жүргізуде Банк басқармасы мен жұмыскерлеріне көмек көрсету; 2) Банктің сыртқы аудиторымен, сондай-ақ, тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару саласында консультация қызметтерін көрсететін тұлғалармен қызметті үйлестіру; 3) меншікті қызметтері/ішкі аудит функциялары жоқ еншілес ұйымдарға белгіленген тәртіп шеңберінде Ішкі аудит жүргізу, сондай-ақ банктің директорлар Кеңесіне қажетті ақпаратты жинау және ұсыну мәселелері бойынша және тұтастай алғанда еншілес ұйымдардың ішкі аудит қызметтерінің қызметін дамыту/жетілдіру мәселелері бойынша еншілес ұйымдардың ішкі аудит қызметтерімен өзара іс-қимыл жасау шарттары мен тәртібі; 4) Директорлар кеңесіне және аудит жөніндегі комитетке ішкі аудит қызметінің іс-ірекеті нәтижелері туралы мерзімді есептерді дайындау және ұсыну және аудиторлық (жылдық) жоспарды (соның ішінде елеулі тәуекелдер, кемшіліктер, анықталған кемшіліктерді жою бойынша іс-шараларды орындау нәтижелер және тиімділігі, тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйесінің нақты күйін, сенімділігі мен тиімділігін бағалау нәтижелері туралы ақпаратты қосатын) орындау; 5) Банк басқармасы мүшелерінің және оның жұмыскерлерінің инсайдерлік ақпарат пен жемқорлықпен күресуге, әдеп талаптарын сақтауға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерін және ішкі құжаттарының ережелерін сақтауын тексеру; 6) сыртқы аудитордың ұсыныстарын орындауға мониторинг жүргізу; 7) Директорлар кеңесімен бекітілген ішкі бақылауды, тәуекелдерді басқару мен корпоративтік басқаруды ұйымдастыру және жетілдіру, сондай-ақ, ішкі аудитті ұйымдастыру мәселелері және ішкі аудит қызметінің құзыреттілігіне кіретін басқа да мәселелер жөніндегі жұмыс жоспары аясында кеңес беру. Ішкі аудит қызметі, оның жетекшісі мен жұмыскерлер қызметінің тиімділігін бағалау ішкі аудит қызметінің есептерін қарау, аудиторлық (жылдық) жоспарды орындау мен есептікті ұсыну мерзімдерін сақтау, есептердің ішкі аудит қызметінің стандарты мен ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкестігін бағалау негізінде Директорлар кеңесі тарапынан жүзеге асырылады Банк жұмысын жетілдіруге бағытталған, дербес әрі объективті көпілдіктерді ұсыну бойынша қызмет ретіндегі ішкі аудитін жүзеге асыру үшін ішкі аудит қызметі құрылып, өз қызметін атқарып жатыр. Банктің Директорлар кеңесі Ішкі аудит қызметінің сандық құрамы мен өкілеттіліктердің мерзімін белгілеп, оның жетекшілері мен жұмыскерлерін тағайындайды, сондай-ақ, олардың өкілеттіліктерін мерзімінен бұрын тоқтатып, жұмыс істеу тәртібін, Ішкі аудит қызметі жұмыскерлерінің еңбекақы мен сыйақы мөлшерін және оны төлеу шарт-		басқармасының құрамына сайлана алмайды. 2022 жылы екі жұмысшы Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасының құрамына сайланбады. ДҚ-нің 2018 жылғы 30 наурыздағы № 3 шешімімен бекітілген ІАД Ереженің 8, 10-тармақтарына сәйкес екі Директорлар кеңесіне тікелей ұйымдық бағынысты және функционалдық есеп беретін және Банк Басқармасына әкімшілік бағынысты болып табылады. Бұл ретте, Банк Басқармасы ІАД тәуелсіздік пен объективтілікке ықпал ету үшін әкімшілік жетекшілікті пайдаланбауға тиіс. ІАД туралы ереженің 16,17-тармақтарына сәйкес, ІАД өзіне жүктелген міндеттер мен функцияларды тиісінше орындау, объективті және бейтарап пайымдауларды қамтамасыз ету мақсатында Басқарма мүшелерінің және өзге де адамдардың ықпалына тәуелсіз болуға тиіс. Басқарма мүшелерінің және өзге де адамдардың қатысушыларды (субъектілерді), заттарды (объектілерді), аудит көлемі мен кезеңдерін айқындау, аудиторлық тапсырмаларды жоспарлау және орындау, ІАД өз қызметінің нәтижелері туралы есептерін қалыптастыру және ұсыну процестеріне араласуына жол берілмейді. 2022 жылы аудит басталғанға дейін ІАД барлық қызметкерлері, оның ішінде Директорлар Тәуелсіздік Декларациясына қол қою арқылы тәуелсіздіктерін растады. 2022 жылы ІАД тәуелсіздігі мен объективтілігіне әсер ету фактілері, сондай-ақ ІАД қызметі және ІАД өз қызметінің нәтижелері туралы есептерін ұсыну фактілері болған жоқ. 2022 жылы ІАД басқару шешімдерін қабылдаған жоқ. Екеуінің міндеттері мен функциялары, құқықтары мен жауапкершілігі ДҚ-нің 30.03.2018 ж. шешімімен (№3 хаттама) бекітілген ІАД туралы Ережемен айқындалған. ІАД туралы Ережеге сәйкес ішкі а департаментінің негізгі міндеттеріне банктегі ішкі бақылау (ІБЖ), тәуекелдерді басқару (ТБЖ) және корпоративтік басқару (КБЖ) жүйелерінің тиімділігін бағалау, сондай-ақ ЕҚ аудиті және АБ аудиті кіреді. ІБЖ, ТБЖ және КБЖ тиімділігін бағалауды ІАД ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес кезең-кезеңімен, бірақ екі жылда бір реттен кем емес жүзеге асырады. ЕҚ аудиті және АБ аудиті жыл сайынғы негізде ІАД жүзеге асырылады. ІБЖ, ТБЖ, КБЖ тиімділігін бағалау қорытындылары бойынша есептер, сондай-ақ ЕҚ аудиті мен АБ аудитінің нәтижелері бойынша есептер аудит жөніндегі комитет алдын ала мақұлдағаннан кейін директорлар Кеңесіне бекітуге ұсынылады. ІАД миссиясы Директорлар кеңесі мен басқармаға Банктің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізу бойынша олардың міндеттерін орындауда қажетті көмек көрсету болып табылады. ІАД қызметінің негізгі мақсаты Директорлар кеңесіне банк қызметін жетілдіруге және банкті басқару тиімділігін арттыруға бағытталған тәуелсіз ақылға қонымды көпілдіктер мен консультациялар беру болып табылады. Ішкі аудит департаменті туралы ереже мынадай айқындалды және бекітілді: 1) Ереженің 4-тармағына сәйкес, ІАД өз қызметін жүзеге асыру кезінде ішкі аудиттің кәсіби тәжірибесінің халықаралық негіздерін басшылыққа алады, олардың құрамдас элементтері ішкі аудиттің кәсіби тәжірибесінің анықтамасы, миссиясы, негізгі қағидаттары, ішкі аудиторлардың әдеп кодексі (бұдан әрі – Әдеп кодексі), ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттары,

р/с № «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері

тарын, сондай-ақ, Ішкі аудит қызметінің бюджетін белгілейді.

Банк жұмысын жетілдіруге бағытталған, дербес әрі объективті кепілдіктерді ұсыну бойынша қызмет ретіндегі ішкі аудитін жүзеге асыру үшін ішкі аудит қызметі құрылып, өз қызметін атқарып жатыр.

Банктің Директорлар кеңесі Ішкі аудит қызметінің сандық құрамы мен өкілеттіліктердің мерзімін белгілеп, оның жетекшілері мен жұмыскерлерін тағайындайды, сондай-ақ, олардың өкілеттіліктерін мерзімінен бұрын тоқтатып, жұмыс істеу тәртібін, Ішкі аудит қызметі жұмыскерлерінің еңбекақы мен сыйақы мөлшерін және оны төлеу шарттарын, сондай-ақ, Ішкі аудит қызметінің бюджетін белгілейді.

3) меншікті қызметтері/ішкі аудит функциялары жоқ еншілес ұйымдарға белгіленген тәртіп шеңберінде Ішкі аудит жүргізу, сондай-ақ банктің директорлар Кеңесіне қажетті ақпаратты жинау және ұсыну мәселелері бойынша және тұтастай алғанда еншілес ұйымдардың ішкі аудит қызметтерінің қызметін дамыту/жетілдіру мәселелері бойынша еншілес ұйымдардың ішкі аудит қызметтерімен өзара іс-қимыл жасау шарттары мен тәртібі;

4) Директорлар кеңесіне және аудит жөніндегі комитетке ішкі аудит бөлімшесі қызметінің нәтижелері туралы мерзімді есептерді дайындау және ұсыну және аудиторлық (жылдық) жоспарды (соның ішінде елеулі тәуекелдер, кемшіліктер, анықталған кемшіліктерді жою бойынша іс-шараларды орындау нәтижелер және тиімділігі, тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйесінің нақты күйін, сенімділігі мен тиімділігін бағалау нәтижелері туралы ақпаратты қосатын) орындау;

5) Банк басқармасы мүшелерінің және оның жұмыскерлерінің инсайдерлік ақпарат пен жемқорлықпен күресуге, әдеп талаптарын сақтауға қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерін және ішкі құжаттарының ережелерін сақтауын тексеру;

6) сыртқы аудитордың ұсыныстарын орындауға мониторинг жүргізу;

7) Директорлар кеңесімен бекітілген ішкі бақылауды, тәуекелдерді басқару мен корпоративтік басқаруды ұйымдастыру және жетілдіру, сондай-ақ, ішкі аудитті ұйымдастыру мәселелері және ішкі аудит бөлімшесінің құзыреттілігіне кіретін басқа да мәселелер жөніндегі жұмыс жоспары аясында кеңес беру.

Ішкі аудит бөлімшесі, оның жетекшісі мен жұмыскерлер қызметінің тиімділігін бағалау ішкі аудит бөлімшесінің есептерін қарау, аудиторлық (жылдық) жоспарды орындау мен есептікті ұсыну мерзімдерін сақтау, есептердің ішкі аудит бөлімшесінің стандарты мен ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкестігін бағалау негізінде Директорлар кеңесі тарапынан жүзеге асырылады.

сондай-ақ оларға тәжірибелік нұсқаулар мен басшылық болып табылады;

2) ІАД ұйымдастырушылық мәртебесі, мақсаттары мен міндеттері Ереженің 2-4-тарауларымен регламенттелген;

3) ішкі аудиттің мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізу және өзінің екі функциялары мен міндеттерін тиімді орындау үшін, оның ішінде аудиторлардың аудитке ұшырайтын кезеңі ішінде жүзеге асырған процестердің аудитіне қатысуын шектеу, ІАД қызметіне араласуға жол бермеу, ІАД қызметкерлеріне біліктілік талаптарын белгілеу жолымен ІАД тәуелсіздігін, объективтілігін мен кәсібилігін қамтамасыз ету шарттары кәсіби даму және т. б.;

4) ІАД басшысына және қызметкерлеріне қойылатын біліктілік талаптары ІАД туралы Ережеге 1-5-қосымшалар болып табылатын лауазымдық нұсқаулықтардың үлгілік нысандарында көзделген;

5) бекітілген Жылдық аудиторлық жоспарға сәйкес аудиторлық тапсырмаларды/консультациялық қызметтерді орындауды, өзге уәкілетті органдардың ішкі/сыртқы аудит ұсынымдарының орындалуын мониторингтеуді, Банктің ІАД қызметін регламенттейтін ішкі нормативтік құжаттарын әзірлеуді және т. б. қамтитын ішкі аудит қызметінің көлемі мен мазмұны.;

6) Ереженің 25-тармағына сәйкес негізгі міндеттер мен функциялардың орындалуын қамтамасыз ету үшін екі банктің қызметі туралы кез келген активтерге, барлық құжаттарға, бухгалтерлік жазбаларға және кез келген басқа ақпаратқа, оның ішінде құпия мәліметтерге кедергісіз және толық қол жеткізуге, сондай-ақ ақпараттық деректер базасына, бағдарламалық қамтамасыз етуге кедергісіз және толық қол жеткізуге құқылы, пассивті режимде, деректерді енгізу және түзету құқықсыз;

7) ІАД Банктің Директорлар кеңесімен және басқармасымен өзара іс қимыл жасау және Банктің аудит жөніндегі Комитеті мен Директорлар кеңесіне есеп беру тәртібі Ереженің 8 және 9 тарауларында көзделген.

ІАД туралы Ережеде келесі міндеттер мен функциялар қарастырылған:

1) Ереженің 20-тармағының 12) тармақшасына сәйкес ІАД Басқармаға ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару процестерін жетілдіру мәселелері бойынша консультациялар береді. ІАД басқарушылық шешімдердің ішкі аудит департаментін қабылдауды қоспағанда, ІАД тәуелсіздігі мен объективтілігін сақтай отырып, бақылау рәсімдерінің нәтижелері негізінде консультациялық қызметтерді көрсетеді;

2) Ереженің 20-тармағының 6) тармақшасына сәйкес ІАД Жалғыз акционермен, сыртқы аудиторлармен және мемлекеттік органдармен ІАД құзыреті шегінде өзара іс-қимыл жасайды, ал қажет болған жағдайда сыртқы аудиторлар, тәуелсіз бағалаушылар және / немесе Консультанттар жүргізетін аудит, бағалау, талдау процестеріне қатысады;

3) Банктің құрылымында еншілес ұйымдар көзделмеген, осыған байланысты жекелеген ішкі аудит қызметін құру және еншілес ұйымдардың ішкі аудитін жүргізу қажеттілігі жоқ;

4) Ереженің 20-тармағының 3) тармақшасына сәйкес ІАД есепті кезеңнің (тоқсанның, жылдың) қорытындылары бойынша аудит жөніндегі комитет алдын ала қараған ІАД қызметі туралы есепті Директорлар кеңесінің қарауына және бекітуіне тұрақты түрде ұсынады. Есептерде

р/с № «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері

елеулі тәуекелдер, кемшіліктер, анықталған кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шараларды орындау нәтижелері мен тиімділігі, нақты жай-күйін бағалау нәтижелері, тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігі, ішкі бақылау және корпоративтік басқару туралы ақпарат қамтылады;

5) Ереженің 19-тармағының 7, 8,10-тармақшасына сәйкес ІАД негізгі міндеттерінің бірі Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі саясаты мен өзге де құжаттарының талаптарын, сондай-ақ осы талаптарға (комплаенс-бақылау) сәйкестікті қамтамасыз ету, Банк органдарының шешімдерін және уәкілетті (қадағалау) органдардың нұсқамаларын (ұсыныстарын)орындау үшін құрылған және қолданылатын жүйелер мен рәсімдердің тиімділігін сақтау болып табылады мемлекеттік органдардың тиімділігі, корпоративтік басқару жүйесінің және оны жетілдіру процесінің тиімділігі, корпоративтік басқарудың қабылданған қағидаттарын, тиісті этикалық стандарттар мен құндылықтарды сақтау. Сондай-ақ, Ереженің 8-тармағының 20-тармақшасына сәйкес алаяқтық тәуекелдерін және банктің алаяқтық тәуекелін қалай басқаратынын бағалайды;

6) Ереженің 20-тармағының 4) тармақшасына сәйкес ІАД банктің сыртқы аудитордың және белгіленген тәртіппен қабылданған өзге де тексеруші мемлекеттік органдардың ұсынымдарын /нұсқамаларын орындауына мониторингті жүзеге асырады, сондай-ақ мерзімді есептер шеңберінде директорлар Кеңесіне түзету іс-шараларының орындалу барысы мен сапасы туралы ақпарат береді;

7) Ереженің 20-тармағының 12, 13, 16-тармақшасына сәйкес ІАД басқармаға ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару процестерін жетілдіру мәселелері бойынша консультациялар береді және ІАД құзыреті шегінде өзге де функцияларды жүзеге асырады.

2022 жылы ЖАЖ бекіткен 2022 жылға жоспарланған аудиторлық тексерулердің нәтижелері бойынша барлық аудиторлық есептер (ДК-нің 2021 жылғы 24 желтоқсандағы № 14 шешімі) уақтылы орындалды, Банк Басқармасы қарастырды және аудит жөніндегі комитет алдын ала мақұлдады. 2022 жылы Банктің ДК анықталған кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шараларды орындаудың елеулі тәуекелдері, кемшіліктері, нәтижелері мен тиімділігі, нақты жай-күйін бағалау нәтижелері, тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігі, ішкі бақылау және корпоративтік басқару туралы ақпаратты қамтитын ІАД қызметінің нәтижелері бойынша мерзімді есептерді бекітті:

1) 2021 жылғы 4 тоқсан үшін (11.03.2022 №3)

2)2021 жылғы жылдық есеп (11.03.2022 №3),

3) 2022 жылғы 1-3 тоқсанда (29.04.2022 №5, 14.07.2022 № 9, 27.10.2022 №14).

4) 2022 жылғы ІАД қызметі туралы жылдық есеп Директорлар кеңесінің 2023 жылғы 24 ақпандағы шешімімен бекітілген (№2 хаттама).

2022 жылғы ІАД қызметінің нәтижелері бойынша мерзімді есептерде сондай-ақ 2022 жылға арналған ЖАЖ-дың орындалуы, 2022 жылға арналған бюджет және 2022 жылға арналған кәсіптік оқыту жоспары бойынша ақпарат, сондай-ақ ішкі және сыртқы аудиттердің нәтижелері бойынша берілген ұсынымдардың орындалуына мониторинг нәтижелері қамтылады.

2022 жылы ІАД күнделікті қызмет аясында Банкке кеңес беру қызметтерін көрсетті. Жеке

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
4.19.	Банктің ағымдағы қызметін басқаруды Басқарма жүзеге асырады. Басқарма Төрағасы мен мүшелері жоғары кәсіби және жеке қасиеттерге, адал іскерлік беделге ие және жоғары этикалық стандарттарды ұстанады. Басқарма Төрағасы жоғары ұйымдастырушылық қабілеттерге ие, жалғыз акционермен белсенді өзара іс-қимылда жұмыс істейді және директорлар Кеңесімен, қызметкерлермен және басқа да мүдделі тараптармен сындарлы диалог құрады.	Сақталады	<p>2022 жылы басқарма төрағасы және мүшелері: Басқарма төрағасы-Ибрагимова Ләззат Еркенқызы 2017 жылғы қаңтардан бастап, 2022 жылғы сәуірде тұтастай алғанда Банк Басқармасының өкілетті аяқталғанға дейін өкілеттік мерзімі бар Банк Басқармасының Төрағасы болып жаңа мерзімге сайланды. Айдарбекова Әлия Қаратайқызы-2017 жылғы қыркүйектен бастап Банк Басқармасы Төрағасының орынбасары. Қаржы және есеп беру мәселелеріне жетекшілік етеді. Ақшанов Нұрлан Сағындықұлы - 2018 жылғы маусымнан бастап Банк Басқармасы Төрағасы-</p>

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
4.20.	Басқарма Директорлар кеңесіне есеп беріп, Банктің күн сайынғы қызметін жүзеге асырады, даму стратегияларының және/немесе даму жоспарларының іске асырылуы, сондай-ақ, Директорлар кеңесімен және Жалғыз акционермен қабылданған шешімдері үшін жауап береді.	Сақталады	Банк Жарғысының 11 тармағының 11.1-бабының 11.2-бабының Банк Басқармасы Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады. Банк Басқармасы Жалғыз акционердің және Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін орындауға міндетті.
4.21.	Директорлар кеңесі басқарма мүшелерін (басқарма төрағасынан басқа) сайлап, өкілеттіліктер мерзімін, лауазымдық жалақы мөлшерін және олардың еңбегіне ақы төлеу мен оларға сыйақы беру шарттарын белгілейді. Басқарма құрамына үміткерлерді іздеу мен іріктеу, олардың сыйақы мөлшерін белгілеу барысында Банктің Директорлар кеңесінің кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті негізгі рөлді ойнайды.	Сақталады	<p>Банк Жарғысының 9-бабының 9.2-тармақтың 17-тармақшасына сәйкес Банктің Басқарма Төрағасын сайлау, сондай-ақ оның өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Жалғыз акционердің айрықша құзыреті.</p> <p>Банк Жарғысының 11.3-тармағына сәйкес Басқарма құрамында кемінде үш адамнан тұратын оның мүшелері, оның ішінде: Банктің Директорлар кеңесі бес жыл мерзімге сайлайтын Басқарма Төрағасы, оның орынбасарлары және (немесе) Банк Басқармасының басқа мүшелері. Банктің Директорлар кеңесінің 11.03.2022 жылғы шешімімен (№3 хаттама) басқарманың сандық құрамы 7 (жеті) бірлік санында айқындалды.</p>
4.22.	Директорлар кеңесі кез келген уақытта басқарма мүшелерінің (Басқарма төрағасынан басқа) өкілеттіліктерін тоқтата алады.	Сақталады	2022 жылы басқарма мүшелері өз өкілеттіліктерін тоқтатқан жоқ.

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
4.23.	Банк басқармасы мүшелерін үш жылға дейінгі мерзімге сайлау ұсынылады. Банк төрағасы мен оның мүшелері өкілеттіліктерінің мерзімдері жалпы басқарма өкілеттіліктерінің мерзіміне сәйкес келеді. Банк басқармасы мүшелерін тағайындау мен оларға сыйақы беру үдерістерінің айқындылығын арттыру мақсатында, Директорлар кеңесіне Банк басқармасы мүшелерін тағайындау, оларға сыйақы беру, бағалау мен сабақтастығы жөніндегі ережелерді бекітіп, оларды қатаң сақтауға кеңес беріледі	Сақталады	Банктің қолданыстағы Басқармасының өкілетті мерзімі-5 жыл, 2022 жылғы 17 сәуірден бастап Банктің Директорлар кеңесінің 11.03.2022 жылғы (№3 хаттама) шешімімен айқындалды. Банктің Директорлар кеңесінің 2019 жылғы 7 қазандағы № 11 шешімімен банктің басшы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін есептеу жөніндегі ішкі саясат туралы ереже бекітілді.
4.24.	Басқарма Төрағасы мен мүшелері Директорлар кеңесінің мақұлдауымен ғана басқа ұйымдарда қызмет атқара алады. Басқарма Төрағасы басқа заңды тұлғаның басқарма басшысы қызметін атқармайды.	Сақталады	Банк жарғысының 11.4-тармақшасына сәйкес Басқарма мүшесінің басқа ұйымдарда немесе басқа ұйымдардың органдарында лауазым атқаруына Банктің Директорлар Кеңесінің келісімімен ғана жол беріледі. 2022 жылы Банктің Басқарма мүшелері басқа ұйымдарда қызмет атқарған жоқ.
4.25.	Басқарма Банктің оңтайлы ұйымдық құрылымының құрылуын қамтамасыз етеді. Ұйымдастырушылық құрылымы: 1) шешімдерді қабылдау тиімділігіне; 2) Банк өнімділігін арттыруға; 3) шешімдерді қабылдау жеделділігіне; 4) ұйымдастырушылық икемділігіне бағытталуы тиіс.	Сақталады	Банктің ұйымдық құрылымы Жарғысының 30-тармақтың 10-бабының 10.2 тармақшасының талаптарына сәйкес Директорлар кеңесі бекітіледі. 2022 жылы ұйымдық құрылымды өзгерту жөніндегі шешімдер Директорлар кеңесінің 11.04.2022 жылғы (№4 хаттама) және 26.08.2022 жылғы (№10 хаттама) шешімдерімен қабылданды.
4.26.	Банктің бос орындарына кандидаттарды іріктеу ашық және ашық конкурстық рәсімдер негізінде жүзеге асырылады. Банк қызметкерлерін мансаптық жылжыту, материалдық ынталандыру меритократия қағидаттарына сәйкес білім деңгейін, құзыретін, жұмыс тәжірибесін және қойылған міндеттерге қол жеткізуді ескере отырып жүзеге асырылады. Банкте кадр резерві қызметкерлерінің пулы құрылады, одан кейін орта және жоғары менеджменттің басшылық лауазымдарына тағайындау жүргізілуі мүмкін. Қызметкерлер жыл сайынғы негізде қызметтің тиімділігін кешенді бағалаудан өтеді. Кадрларды іріктеу рәсімдері мынадай талаптар бойынша: Банктің ішкі ресурстарын дамытуға артықшылық беру, ал мұндай мүмкіндік болмаған жағдайда – адамдардың кең тобы үшін лауазымдарға орналасу үшін ашықтық және шектеулердің болмауы, бәсекелестіктің артуына және кәсібилік пен құзыреттілік талаптарына жауап беретін лайықты үміткерлерді іріктеуге ықпал ететін мүмкіндіктер теңдігі қағидасын қамтамасыз етуі; кадрларды бейтарап таңдау және протекционизмнің қабылдаудың патронаждық жүйесінің толық болмауы (адалдық, этникалық тиімділік, туыстық байланыстар және жеке достық қағидасы бойынша); шешім шығару кезінде субъективтілік үшін жағдайларды қоспағанда, құқықтық регламенттеу, оның ішінде үміткерлерді бағалау қағидалары мен өлшемдерін бекіту мәселелерінде іске асырылады.	Сақталады	2022 жылы Банктің 60 қызметкері төмен тұрған лауазымнан жоғары тұрған лауазымға ауыстырылды. Кадрлардың басшы және басқарушы құрамының кадр резервін қалыптастыру рәсімі жоғары әлеуетті қызметкерлерді анықтау және олардың кәсіби, мансаптық өсуін ұйымдастыру жолымен Банктің кадр резервімен жұмысты қалыптастыру және ұйымдастыру туралы Ережеге сәйкес 2008 жылдан бастап банкте жүргізіледі. Кадр резерві туралы ереже Банк Басқармасының 18.09.2020 жылғы № 10 шешімімен бекітілген. 2022 жылдың аяғындағы жағдай бойынша Банктің кадр резервінде 71 адам тұрады, оның ішінде 24 адам – орталық аппараттың қызметкерлері және 47 адам – банк филиалдарының қызметкерлері. 2009 жылдан бастап банкте қызметкерлердің атқаратын лауазымдарына қойылатын талаптарға сәйкестік дәрежесін айқындау және аттестаттау нәтижелері бойынша банк қызметкерлерімен одан әрі еңбек қатынастарына қатысты қажетті басқару шешімдерін қабылдау үшін қызметкерлерді аттестаттау жүргізіледі. Аттестаттау кезеңділігі үш жылда бір реттен жиі емес, тиімділікті бағалау қызметінің қанағаттанарлықсыз нәтижелері (ҚНҚ 75% - дан төмен) кезінде аттестаттау жылына бір реттен жиі емес жүргізіледі. Аттестаттау кезеңдері-біліктілік талаптарын талдау, тестілеу, Аттестаттау комиссиясының отырысы. 2022 жылдың қорытындысы бойынша банк қызметкерлерінің жалпы санының 98,2% - ы (567 қызметкер) аттестаттаудан өтті, қызметкерлер арасындағы орташа нәтижелілік 90% - ы құрады. Оның 53% - ы әйелдер (301 қызметкер), 47% - ы ер адамдар (266 қызметкер). Сондай - ақ, аттестаттаудан өткен 567 қызметкердің 19 құрылымдық бөлімшелердің басшылары (3,3%) және 548 бас менеджерлер, мамандар (96,7%).

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
4.27.	Басқарма төрағасы мен оның мүшелері Директорлар кеңесімен бағаланады. Бағалаудың басты критерийі қойылған ҚНҚ қол жеткізу болып табылады. Басқарма төрағасы мен оның мүшелерінің мотивациялық ҚНҚ Банк директорлар кеңесімен бекітіледі. Басқарма төрағасы басқарма мүшелерінің мотивациялық ҚНҚ қатысты ұсыныстарды Директорлар кеңесінің қарауына ұсынады. Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий. Бағалау нәтижелері сыйақы мөлшеріне, ынталандыруға, қайта сайлануға (тағайындауға) немесе өкілеттіліктерді мерзімінен бұрын тоқтатуға әсер етеді. Басқарма төрағасы мен оның мүшелерінің еңбегіне ақы төлеу тұрақты және ауыспалы бөліктен құралады. Лауазымдық жалақы белгіленген жағдайда, орындалатын тапсырмалардың күрделілігі, жұмыскердің дербес құзыреттілігі және оның нарықтағы бәсекеге қабілеттілігі, осы тұлғаның Банктің дамуына қосатын үлесі, ұқсас компаниялардағы лауазымдық жалақылардың деңгейі және Банктегі экономикалық жағдай назарға алынады. Еңбек шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, сыйақы Банк директорлар кеңесімен бекітілген ішкі құжаттарға сәйкес төленетін болады.	Сақталады	Банк төрағасы мен Басқарма мүшелерінің 2022 жылға арналған ҚТК карталарын Банктің Директорлар кеңесі 2021 жылғы 24 Желтоқсанда бекітті (№14 хаттама). Банк Басқармасы қызметінің нәтижелілігі 2022 жылға арналған бекітілген ҚНҚ карталары негізінде бағаланады. Есепті кезеңдегі Банк Басқармасының қызметі тұтастай алғанда оң деп сипатталады. Басқарма мүшелерінің 2022 жылға арналған Корпоративтік негізгі қызмет көрсеткіштерінің (ҚНҚ) және жеке ҚНҚ-нің жоспарланған деңгейіне қол жеткізілді. 2022 жылғы қызметтің негізгі көрсеткіштерінің орындалуы: 1) Басқарма Төрағасы Л. Е. Ибрагимова – 118%, 2) Басқарма Төрағасының Орынбасары А. К. Айдарбекова – 123%, 3) Басқарма Төрағасының Орынбасары Н. С. Ақшанов – 114%, 4) Басқарма Төрағасының Орынбасары М. М. Әзімбеков – 112%, 5) Басқарма Төрағасының Орынбасары М. Б. Бейсембаев – 113%, 6) Басқарма Төрағасының Орынбасары И. У. Қайырбеков – 124%, 7) Басқарма Төрағасының Орынбасары Э. С. Распекова-124%.
5. Тұрақты даму қағидасы			
5.1.	Банк мүдделі тараптардың мүдделік теңгерімін сақтай отырып, ұзақ мерзімді кезеңде тұрақты дамуды қамтамасыз ету үшін, өзінің экономикаға, экологияға және қоғамға деген әсерінің маңыздылығын түсінеді. Мүдделі тараптармен жауапты, жоспарланған әрі дұрыс өзара әрекеттесу әдіс-тәсілі Банктің және оның еншілес ұйымдарының тұрақты дамуына септігін тигізетін болады.	Сақталады	Банк ұзақ мерзімді перспективада тұрақты дамуды қамтамасыз ету үшін экономикаға, экологияға және қоғамға әсер етудің маңыздылығын түсінеді. Аталған қағидатты банкте іске асыру шеңберінде банктің директорлар кеңесінің 2019 жылғы 04 маусымдағы шешімімен (№7 шешім) орнықты даму саясаты (бұдан әрі-Саясат) бекітілді. Саясаттың ережелеріне сәйкес орнықты дамуды басқару жүйесінде орнықты даму саласындағы қағидаттарды, стандарттар мен жоспарларды іске асыру үшін әрбір органның және барлық қызметкерлердің рөлдері, құзыреттері, жауапкершілігі нақты айқындалған және бекітілген. Банктің Директорлар кеңесі орнықты дамуды енгізуге стратегиялық басшылық пен бақылауды жүзеге асырады. Банк Басқармасы іс-шараның тиісті жоспарын қалыптастырады. 2022 жылы Банктің орнықты даму саласындағы 2022 жылға арналған іс-шаралар жоспарында көзделген барлық іс-шаралар іске асырылды.
5.2.	Банк қызметтің зиянсыздығына ұмтылуға, тұрақты дамуды қамтамасыз етуге, мүдделі тараптар мүдделерінің теңгерімін сақтауға тиіс. Банк өз қызметін жүзеге асыру барысында мүдделі тараптарға әсер етеді немесе ықпал етеді. Тұрақты даму саласындағы қызмет үздік халықаралық стандарттарға сәйкес келеді. Мүдделі тараптар банк және еншілес ұйымдар қызметіне, атап айтқанда шығынсыздыққа, тұрақты дамуға, беделге және имиджге қол жеткізуге, тәуекелдерді құруға немесе төмендетуге оң да, теріс да әсер ете алады. Банк мүдделі тараптармен тиісті өзара іс-қимылға маңызды мән береді.	Сақталады	Банк өгі стандарттары ұсынған тұрақты дамудың барлық тақырыптарын талдады. Тақырыптар Банктің даму стратегиясын ескере отырып, оның маңыздылық дәрежесі және жыл бойы олармен өзара әрекеттесу барысында анықталған мүдделі тараптар үшін маңыздылық дәрежесі бойынша бағаланды. Банк стейкхолдерлердің үлесі мен олардың мүдделерін сипаттай отырып, өз қызметі процесінде өзара іс-қимылды жүзеге асыратын стейкхолдерлердің толық тізбесін айқындайды. Мүдделі тараптардың маңыздылығын бағалау кезінде Стейкхолдерлерді Банк үшін маңыздылығы бойынша екі фактор бойынша саралау жүргізіледі: мүдделі Тараптың Банкке әсер ету күші және Стейкхолдердің банк қызметіне мүдделілік дәрежесі. Банктің мүдделі тараптары (стейкхолдерлері) клиенттер, Халық, Банк қызметкерлері, Жалғыз акционер, директор-

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
5.3.	<p>Ұзақ мерзімді кезеңде тұрақты даму үшін, Банк өзінің экономикалық, экологиялық және әлеуметтік мақсаттарының келісілуін қамтамасыз етеді. Банктегі және оның еншілес ұйымдардағы тұрақты даму үш құрамдас бөлігінен: экономикалық, экологиялық және әлеуметтік тұрады.</p> <p>Экономикалық құрамдауыш банк қызметін олардың қызметінің шығынсыздығына, акционерлер мен инвесторлардың мүдделерін қамтамасыз етуге, үдерістердің тиімділігін арттыруға, неғұрлым жетілдірілген технологияларды құру мен дамытудағы инвестициялардың өсуіне, еңбек өнімділігін арттыруға бағыттайды.</p> <p>Экологиялық құрамдас бөлігі биологиялық және физикалық табиғат жүйелеріне, шектеулі ресурстардың оңтайлы пайдаланылуына, экологиялық, энерго- және материал үнемдейтін технологиялардың қолданылуына деген әсерін төмендетуге септігін тигізеді.</p> <p>Әлеуметтік құрамдас бөлігі әлеуметтік жауапкершілік қағидаларына бағытталған. Оған, өз кезегінде, жұмыскерлер еңбегінің қауіпсіздігін және денсаулықтарын сақтауды қамтамасыз ету, жұмысына әділ ақы беру және жұмыскерлердің құқығын сақтау, қызметкерлер құрамының жеке дамуы, персоналға арналған әлеуметтік бағдарламаларды іске асыру, жаңа жұмыс орындарын құру, демеушілік көмек пен қайырымдылық, экологиялық және білім беру науқандарын өткізу жатады.</p> <p>Банк өзінің ішкі құжаттарына сәйкес айқын конкурстық рәсімдер негізінде жұмыскерлердің іріктелуін жүзеге асырады.</p> <p>Банк осы үш аспектілер бойынша өз қызметі мен тәуекелдеріне талдау жүргізеді, сондай-ақ өз қызметі нәтижелерінің мүдделі тараптарға теріс әсерін болдырмауға немесе төмендетуге ұмтылады.</p>	Сақталады	<p>лар кеңесі, Басқарма, мемлекеттік органдар, бәсекелестер, инвесторлар, стратегиялық серіктестер, қаржы институттары, аудиторлар, консалтингтік ұйымдар, жеткізушілер, халықаралық ұйымдар, бұқаралық ақпарат құралдары және қоғамдық, мемлекеттік емес органдар болып табылады.</p> <p>2023 жылға дейін бекітілген Даму стратегиясына сәйкес Банктің Миссиясы қазақстандық отбасыларды өз тұрғын үйімен қамтамасыз ету және Отан сезімін нығайту болып табылады. Осыған байланысты Банк тұрғын үй құрылысы саласында мемлекет жүзеге асыратын саясатты қолдайды.</p> <p>Банк өз қызметі шеңберінде өңірлердің дамуына елеулі әсер етеді, осыған байланысты Банк сабақтас салаларға және тұтастай экономикаға мультипликативтік әсерді мерзімді негізде бағалауды жүзеге асырады.</p> <p>Өз қызметінің сипатына байланысты Банк қоршаған ортаға тікелей елеулі әсер етпейді. Жоғарыда айтылғандай, Банк тұтынатын негізгі ресурстар электр энергиясы, жылу энергиясы және су болып табылады. Банк қоршаған ортаға жағымсыз әсерлердің алдын алуды барынша қамтамасыз ететін ресурстарды ұтымды пайдалану қағидаттары мен әдістерін қолданады.</p> <p>Бір жыл ішінде Экологиялық заңнаманы бұзушылықтар болған жоқ, жазалар жоқ.</p> <p>Банктің басым міндеттерінің бірі стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуге және банк алдында тұрған міндеттерді шешуге бағытталған банктің біліктілік талаптарына жауап беретін қызметкерлер штатын қалыптастыру және қолдау болып табылады. Еңбек қатынастары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің еңбек қатынастары және ішкі еңбек тәртібі қағидаларымен реттеледі.</p> <p>Персоналды дамыту кез келген ұйымның табысының құрамдас бөлігі болып табылатынын назарға ала отырып, Банк жыл сайын персоналды оқытуға және дамытуға қаражат жоспарлайды.</p>

6. Тәуекелдерді, ішкі бақылау мен ішкі аудитті басқару қағидасы

6.1.	<p>Банкте тиімді түрде әрекет ететін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі бар, ол Банктің өзінің стратегиялық және операциялық мақсаттарына қол жеткізу жолында орынды сенімділікті қамтамасыз етуге бағытталған және директорлар кеңесі мен басқарманың тарапынан қалыптастырылған ұйымдастыру сипатындағы саясаттардың, рәсімдердің, тәртіп пен әрекет нормаларының, басқару әдістері мен механизмдерінің жиынтығы болып табылады, аталмыш жүйе келесі мәселелерді қамтамасыз етеді:</p> <p>1) банк қызметінің шығынсыздығы, стратегиялық мақсаттар мен оларға ілесіп жүретін тәуекелдердің арасындағы баланстың оңтайлылығы;</p> <p>2) Банктің қаржылық тұрақтылығына қол жеткізу мақсатындағы қаржылық-шаруашылық әрекетінің тиімділігі;</p> <p>3) Банк активтерін сақтау және қорларын тиімді түрде пайдалану;</p> <p>4) қаржы және басқарушылық есептеменің толықтығы, сенімділігі және</p>	Сақталады	<p>Банктің тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес (24.09.2020 ж. № 9 ДК шешімімен бекітілген, 28.03.2023 ж. № 4 өзгерістермен);</p> <p>Банктің Директорлар кеңесі таңдалған бизнес үлгісіне, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келетін тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және Банктің өз капиталының шамасын және банк қызметіне тән елеулі тәуекелдерді жабу үшін қажетті өтімділікті айқындау мақсатында банктің Елеулі тәуекелдерін анықтау, өлшеу және бағалау, мониторингілеу, бақылау және азайту рәсімдерінің тиісті процесін қамтамасыз етеді.</p> <p>Банктің тәуекелдерді басқару жүйесі банктің тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, бақылау және мониторингтеу, сондай-ақ оның қаржылық орнықтылығы мен тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін оларды барынша азайту мақсатында банк әзірлеген және регламенттеген ішкі рәсімдердің, процестердің, саясаттардың, банктің құрылымдық бөлімшелерінің өзара іс-қи-</p>
------	--	-----------	--

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	<p>дұрыстығы;</p> <p>5) Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын сақтау;</p> <p>6) айлакерлікті болдырмау мақсатындағы лайықты ішкі бақылау және негізгі мен көмекші бизнес үдерістерінің жұмыс істеуіне тиімді түрде қолдау көрсету және әрекет нәтижелеріне талдау жүргізу мәселелерін қамтамасыз ету.</p>		<p>мыл тетігін қамтамасыз ететін компоненттер жиынтығы болып табылады.</p> <p>Тәуекелдерді басқару жүйесі мыналарды қамтамасыз етеді:</p> <p>1) өміршең және тұрақты бизнес үлгісін таңдауға, тәуекел-тәбет стратегиясын ескере отырып, стратегия мен бюджетті жоспарлаудың тиімді процесіне негізделген банк қызметінің негізгі бағыттарының кірістілігі мен қабылданатын тәуекелдер деңгейі арасындағы оңтайлы арақатынас;</p> <p>2) Банктің тәуекелдерінің мөлшерін объективті бағалау, тәуекелдерді басқару процестерінің толықтығы мен құжаттамасы, оларды алдын ала анықтау, өлшеу және бағалау, мониторинг және бақылау, банктің меншікті капиталы мен өтімділігінің жеткілікті көлемін қолдау мақсатында қаржы ресурстарын, персоналды және ақпараттық жүйелерді оңтайлы пайдалана отырып, ұйымдық құрылымның әрбір деңгейінде тәуекелдердің Елеулі түрлерін барынша азайту;</p> <p>3) ұйымдық құрылымның барлық деңгейлерінде Елеулі тәуекелдерге ұшыраған банк қызметінің барлық түрлерін қамту, тәуекелдердің жеке-леген Елеулі түрлерін бағалаудың толықтығы, банктің тәуекел-бейінін айқындау және тәуекел-дәрежесі стратегиясын құру мақсатында олардың өзара әсері;</p> <p>4) тәуекел-тәбеттің барлық түрлері бойынша тәуекел-тәбет деңгейлерінің болуы және деңгейі жоғары деп айқындалған тәуекелдерді қабылдау үшін жауапкершілікті қоса алғанда, белгіленген деңгейлер бұзылған жағдайларда іс-қимыл алгоритмі, тәуекел-тәбет стратегиясы шеңберінде банктің ДҚ, КРВК және басқарманы хабардар ету жөніндегі рәсімдер;</p> <p>5) корпоративтік басқарудың тиімді жүйесін құру, банк қызметіне тән елеулі тәуекелдер туралы толық, шынайы және уақтылы басқарушылық ақпараттың болуы арқылы тәуекелдерді көтеретін шешімдер қабылдайтын Банктің уәкілетті алқалы органдарының хабардар болуы;</p> <p>6) ұсынылған ақпаратты адал, тиісті сақтықпен және қамқорлықпен (duty of care) жан-жақты бағалау негізінде банктің мүддесі үшін ұтымды шешімдер қабылдау және әрекет ету. Егер банктің қызметкерлері мен лауазымды адамдары бұл ретте дерекі немқұрайлылық танытпаса, бизнес-шешімдер қабылдау процесінде қателіктерге байқамаушылық пен қамқорлықты көрсету міндеті қолданылмайды;</p> <p>7) Банктің (duty of loyalty) мүдделеріне залал келтіре отырып, банк қызметкерлерінің және лауазымды адамдарының шешім қабылдауы және Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың жеке пайдасын, мүдделерін ескермей, Банктің мүддесіне адал әрекет етуі;</p> <p>8) Банктің барлық құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлері арасында тәуекелдерді басқару функцияларын, міндеттерін мен өкілеттіктерін және мүдделер қақтығысын барынша азайтуды ескере отырып, олардың жауапкершілігін нақты бөлу;</p> <p>9) үш қорғаныс желісінің жүйесін құру арқылы Банктің операциялық қызметінен тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау функциясын бөлу;</p> <p>10) Банктің қызметін регламенттеу, банкте тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылаудың тиімді жүйелерін құру және олардың жұмыс істеуі мақсатында әзірленген және банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер бейініне және ҚР Азаматтық, салықтық, банктік заңнамасының, ҚР Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау</p>

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
----------	---	---------------------------	---

туралы заңнамасының, Қазақстан Республикасы Қаржы валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер мен төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылы-статуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, Акционерлік қоғамдар туралы, сондай-ақ оларды мерзімді қайта қарау және өзектендіру туралы;

11) ҚР Азаматтық, Салық, банк заңнамасының, ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының, ҚР валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер мен төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылы-статуға) қарсы іс-қимыл туралы, және терроризмді қаржыландыру, акционерлік қоғамдар туралы;

12) ішкі бақылаудың тиімді жүйесін құру арқылы Банктің тәуекелдерді басқару жөніндегі қолданыстағы рәсімдерін, процестерін, саясаттарын және өзге де ішкі құжаттарын сақтау.

Банктің қаржылық және несиелік тәуекелдерін басқару жүйесі келесі құжаттармен реттеледі:

- Банктің тәуекелдерді басқару саясаты (24.09.2020 ж. № 9, 28.03.2023 ж. № 4 өзгерістермен);
- Банктің тәуекел-тәбет стратегиясы (24.09.2020 ж. № 9 бастап, 28.03.2023 ж. № 4 өзгерістермен);
- Банкті қорландыру, инвестициялау және хеджирлеу стратегиясы (30.09.2020 ж. № 10 бастап, 03.06.2022 ж. № 4 өзгерістермен);
- Банк капиталының жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесі туралы ереже (19.06.2020 ж. № 6, 28.03.2023 ж. № 4 өзгерістермен);
- Банктің өтімділігінің жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесі туралы ереже (24.09.2020 ж. № 9-дан 28.03.2023 ж. № 4-тен өзгерістермен);
- Банктің нарықтық тәуекелді басқару саясаты (22.12.2017 ж. № 17, 28.03.2023 ж. № 4 ДК өзгертулерімен);
- Банк капиталын басқару саясаты (25.12.2014 ж. № 19 бастап, 03.06.2022 ж. № 7 ДК өзгертулерімен);
- Банктің күтпеген жағдайларға арналған қаржыландыру жоспары (25.12.2014 ж. № 19-дан бастап, 31.05.2022 ж. № 06-бапта өзгерістер енгізілді);
- Банктің стресстік шығындарына резервті айқындау әдістемесі (06.09.2021 ж. №146 ПП);
- Банктің бизнес тәуекелін бағалау әдістемесі (30.07.2015 ж. № 148 Т, 09.07.2021 ж. № 112 РП өзгерістерімен);
- Банктердегі стресс-тестілеу әдістемесі (26.07.2018 ж. № 39 РБ, 10.03.2023 ж. № 43 РП өзгерістерімен);
- ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес Бағалы қағаздар (РЕПО операцияларын қоса алғанда) және дебиторлық берешек бойынша Банкке провизиялар (резервтер), реттеушілік провизиялар құру жөніндегі

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
----------	---	---------------------------	---

әдістеме» (23.11.2017 ж. № 46 ПП, 29.11.2022 ж. № 201 РП өзгерістерімен);

- Банктің тәуекел-тәбетінің жиынтық деңгейлерін есептеу және айқындау әдістемесі (26.08.2020 ж. № 91 РП, 31.03.2023 ж. № 55 РП өзгерістерімен);
 - Банктердегі өтімділік тәуекелін басқару қағидалары (31.12.2014 ж. № 351 ПП, 27.08.2022 ж. № 140 ПП өзгерістерімен);
 - Банктің нарықтық тәуекелін басқару қағидалары (31.12.2014 ж. № 363 ПП, 11.04.2023 ж. № 62 РП өзгерістерімен);
 - Банктің кепіл саясаты (15.05.2020 ж. № 3, 09.06.2021 ж. № 7 СТ өзгертулерімен);
 - «Отбасы банк» АҚ кредиттік тәуекелді басқару саясаты (21.09.2020 ж. № 8, 09.06.2021 ж. № 7 СТ өзгертулерімен);
 - Банктің ішкі кредиттік саясаты туралы ереже (кредиттік саясат) (30.09.2020 ж. № 10, 31.05.2022 ж. № 06 ДК өзгерістерімен);
 - Банк қабылдайтын кепілмен қамтамасыз етуге қойылатын жалпы талаптар (29.06.2017 ж. № 26 РП, 30.03.2023 ж. № 53 РП өзгерістерімен);
 - Банктің провизияларын (резервтерін) есептеу әдістемесі (01.08.2018 ж. № 40 РП, 27.03.2023 ж. № 50 РП өзгерістерімен);
 - Банктегі кредиттік тәуекелді басқару әдістемесі (27.07.2020 ж. № 77 РП, 12.01.2022 ж. № 1 РП өзгерістерімен);
 - Банктерде берілген қарыздарды кепілмен қамтамасыз ету мониторингі жөніндегі Нұсқаулық (13.07.2020 ж. № 69 РП, 03.07.2021 ж. № 109 РП өзгерістерімен);
 - Банктің «шешім қабылдау орталығы» Кредиттік комитетінің ережесі (09.11.2017 ж. № 43 РП, 31.03.2023 ж. № 54 РП өзгерістерімен);
 - Банктегі жеке тұлғалардың кредит қабілеттілігін (төлем қабілеттілігін) талдау әдістемесі (29.10.2020 ж. № 127 РП, 08.12.2022 ж. № 209 РП өзгерістерімен);
- Қаржылық және кредиттік тәуекелдерді басқару бөлігіндегі ішкі құжаттар заңнаманың талаптарына, оның ішінде «ҚР резидент емес банктің Екінші деңгейдегі банкті, филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» ҚРҰБ-ның 12.11.2019 жылғы № 188 қаулысына сәйкес келеді.
- Банктің операциялық тәуекелдерді, Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін және ақпараттық технологияларды басқару жүйесі мынадай құжаттармен регламенттелген:
- Банктің операциялық Тәуекелдерін басқару саясаты (17.06.2020 ж. № 5-тен, 05.03.2022 ж. № 2-ден өзгертулермен);
 - Банктің операциялық Тәуекелдерін басқару қағидалары (12.08.2020 ж. № 85 РП, 17.06.2022 ж. № 91 РП өзгерістерімен);
 - Банктегі операциялық тәуекелдерге капиталды резервтеу әдістемесі (30.07.2015 ж. № 145 Т, 05.04.2021 ж. № 50 РП өзгерістерімен);
 - Банктің операциялық тәуекелінің түйінді индикаторларын қолдану нұсқаулығы (19.08.2015 ж. № 167 ПП, 21.12.2022 ж. № 218 ПП өзгерістерімен);
 - Банктердегі операциялық тәуекелдің шығындары мен оқиғалары туралы деректер базасын жинау және жүргізу жөніндегі Нұсқаулық (25.11.2015 ж. № 261 ПП, өзгерістермен);
 - Банктің операциялық тәуекелдерін өзін-өзі бағалауды жүргізу жөніндегі Нұсқаулық

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
			<p>(06.01.2017 ж. № 1 т, 13.09.2021 ж. № 151 РП өзгерістерімен)</p> <p>- Банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясаты (19.06.2020 ж. № 6-дан бастап, 31.03.2021 ж. № 3-бапта өзгерістер енгізілді.</p> <p>- Банктің ақпараттық технологиялар Тәуекелдерін басқару саясаты (19.06.2020 ж. №6-дан бастап, 31.03.2021 ж. №3-бапта өзгерістер енгізілді.</p> <p>- Банк қызметінің үздіксіздігін басқару саясаты (22.12.2017 ж. № 17, 31.03.2021 ж. № 3 ДК өзгертулерімен);</p> <p>- Банк қызметінің үздіксіздігін басқару қағидалары (19.10.2018 ж. № 66 РП, 28.02.2023 ж. № 35 РП өзгерістерімен);</p> <p>- «Отбасы банк» АҚ Ақпараттық технологиялар Тәуекелдерін басқару қағидалары (29.06.2021 ж. №103 РП, 15.11.2021 ж. №184 РП өзгерістерімен);</p> <p>- «Отбасы банк» АҚ Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдері бойынша ықтимал залалды айқындау әдістемесі (30.04.2021 ж. №69 РП);</p> <p>- «Отбасы банк» АҚ Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бағалау әдістемесі (15.04.2021 ж. №54 РП, 09.08.2022 ж. №125 РП өзгерістерімен).</p> <p>Операциялық тәуекелдерді, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін және ақпараттық технологияларды басқару бөлігіндегі ішкі құжаттар заңнаманың талаптарына, оның ішінде «ҚР резидент емес банктің Екінші деңгейдегі банкті, филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» ҚРҰБ-ның 12.11.2019 жылғы № 188 қаулысына сәйкес келеді.</p> <p>Ішкі бақылау бөлігіндегі ішкі құжаттар, оның ішінде «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ (28.11.2014 ж. № 17 ДК) ішкі бақылау саясаты заңнаманың талаптарына, оның ішінде «екінші деңгейдегі банкті, банктің филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» ҚРҰБ-ның 12.11.2019 ж. № 188 қаулысына сәйкес келеді-ҚР резиденттермен».</p>

6.2. Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің мақсаттарына сүйене отырып, осындай жүйенің қалыптастыру қағидалары мен амалдарын белгілейтін ішкі құжаттарды бекітеді.

Банкте тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың тиімді жүйесін ұйымдастыру қызметкерлердің, менеджменттің, банк органдарының шешімдер қабылдаған кезде тәуекелдер деңгейінің ақылға қонымды және қолайлылығын түсінуін қамтамасыз етуге, тәуекелдерге тез ден қоюға, негізгі және қосалқы бизнес-үдерістер мен күнделікті операцияларға бақылауды жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті деңгейдегі басшылықты кез келген елеулі кемшіліктер туралы дереу хабардар етуді жүзеге асыруға қабілетті басқару жүйесін құруға бағытталған.

Тиімді тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидалары мен амалдары келесідей мәселелерді қарастырады:

- 1) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің мақсаттары мен міндеттерін анықтау;
- 2) шешімдерді қабылдаудың барлық деңгейлерін қамтитын және тәуекелдерді

Сақталады

Банкте банктің өзінің стратегиялық және операциялық мақсаттарына қол жеткізуіне ақылға қонымды сенімділікті қамтамасыз етуге бағытталған тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудиттің тиімді жұмыс істейтін жүйесі жұмыс істейді, ол ұйымдық саясаттардың, рәсімдердің, мінез-құлық пен іс-қимыл нормаларының, Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасы құрған басқару әдістері мен тетіктерінің жиынтығы болып табылады.

Банктің ішкі нормативтік құжаттарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің шоғырландырылған негізде тиімді жұмыс істеуін ұйымдастыру және қамтамасыз ету жөніндегі Банктің Директорлар кеңесі мен басқармасының жауапкершілігі бекітілген.

Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберіндегі Банктің ұйымдық құрылымы таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне сәйкес келеді, мүдделер қақтығысын азайтады және тәуекелдерді басқару жөніндегі өкілеттіктерді алқалы органдар мен құрылымдық бөлімшелер арасында бөледі және мыналарды қамтиды:

- 1) Банктің Директорлар кеңесі;
- 2) Банктің Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару комитеті;
- 3) Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	<p>басқару және ішкі бақылау жүйесін құрастыру, бекіту, қолдану және оған баға беру кезінде тиісті деңгейдің рөлін ескеретін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ұйымдық құрылымы;</p> <p>3) тәуекелдерді басқару үдерісін ұйымдастыруға қойылатын негізгі талаптар (тәуекелдерді анықтау тәсілдері, тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау тәртібі, ден қою әдістерін анықтау, мониторинг және басқалар).</p> <p>4) ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру мәселесіне және бақылау рәсімдерінің жүзеге асырылуына қатысты қойылатын талаптар (ішкі бақылау жүйесінің түйінді аялары мен негізгі құрамдастарының сипаттамасы, ішкі бақылау саласындағы тиімділікке және есептілікке баға беру тәртібі және тағы да басқа мәселелер).</p> <p>Банктің ішкі құжаттарында Банктің Директорлар кеңесі мен басқармасының шоғырландырылған негізде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімді жұмыс істеуін ұйымдастыру және қамтамасыз ету жөніндегі жауапкершілігі бекітіледі.</p>		<p>жоспарлау комитеті;</p> <p>4) Банктің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті;</p> <p>5) Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар, сый-ақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті;</p> <p>6) Банк Басқармасы;</p> <p>7) комплаенс-бақылау бөлімшесі;</p> <p>8) ішкі аудит бөлімшесі;</p> <p>9) қорғаныстың екінші желісін қамтамасыз ететін Банктің құрылымдық бөлімшелері.</p> <p>10) қорғаныстың бірінші желісін қамтамасыз ететін Банктің құрылымдық бөлімшелері.</p> <p>Тәуекелдерді басқару процедуралары жаңа тәуекелдерге жылдам жауап беруді, оларды нақты анықтауды және тәуекел иелерін анықтауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Тән тәуекелдерді тұтас және анық түсіну үшін банкте жыл сайынғы негізде тәуекелдер тізілімінде, тәуекелдер картасында, тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарында (процестерді жақсарту, азайту стратегиясы), елеулі тәуекелдер тізбесінде, Директорлар кеңесі бекітетін өткен жылға тәуекел-тәбеттің өтіншіінде көрсетілетін тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау жүргізіледі.</p> <p>Тәуекелдерді анықтау тәсілдері, тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау тәртібі, ден қою әдістерін айқындау, мониторинг тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде ішкі құжаттарда көзделген.</p> <p>Тәуекелдер бойынша есептер Директорлар кеңесінің отырыстарына тоқсан сайын, Басқарма отырысына ай сайын шығарылады, қажет болған жағдайда түзету іс-шаралары қабылданады (осы есептерді қарау шеңберінде).</p> <p>Банк қызметкерлері жыл сайын, сондай-ақ жұмысқа қабылдау кезінде қабылданған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесімен танысу үшін оқытудан/кіріспе нұсқаулықтан өтеді.</p> <p>Банк ағымдағы нарықтық жағдайға, стратегияға, активтер көлеміне, банк операцияларының күрделілік деңгейіне сәйкес келетін ішкі бақылау жүйесінің болуын қамтамасыз етеді.</p> <p>Банкте жұмыс істейтін ішкі бақылау саясаты ішкі бақылау жүйесі (бұдан әрі - ІБЖ) – бұл Директорлар кеңесі, Банктің уәкілетті алқалы органдары, құрылымдық бөлімшелері және Банктің барлық қызметкерлері өз міндеттерін орындау кезінде жүзеге асыратын және банк қызметінің тиімділігін, оның ішінде банк қызметін басқарудың тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған күнделікті қызметке енгізілген процесс екенін көздейді. тәуекелдер, активтер мен міндеттемелер, активтердің сақталуын қамтамасыз ету.</p>
	<p>6.3. Банктің әрбір лауазымды тұлғасы шешімдерді қабылдау кезінде тәуекелдердің тиісті түрде қарастырылуын қамтамасыз етеді. Басқарма тиісті біліктілікке және тәжірибеге ие болып келетін жұмыскерлердің тарапынан тәуекелдерді басқару рәсімдерінің енгізілуін қамтамасыз етеді.</p> <p>Басқарма:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) директорлар кеңесі тарапынан бекітілген тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау аясындағы ішкі құжаттардың құрастырылуы мен енгізілуін қамтамасыз етеді; 2) оған тағайындалған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау қағидалары мен рәсімдерін іс жүзінде жүзеге асыру және үздіксіз қолдану арқылы тәуекелдерді 	Сақталады	<p>Банктің ішкі нормативтік құжаттарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің шоғырландырылған негізде тиімді жұмыс істеуін ұйымдастыру және қамтамасыз ету жөніндегі Банктің Директорлар кеңесі мен басқармасының жауапкершілігі бекітілген.</p> <p>Банк тиісті біліктілігі мен тәжірибесі бар қызметкерлердің тәуекелдерді басқару рәсімдерін енгізуді қамтамасыз етеді. Банк банк қызметкерлеріне қойылатын біліктілік талаптарының бекітілген тізбесін көздейді. Сондай-ақ, банк қызметкерлерінің атқаратын лауазымдарына қойылатын талаптарға сәйкестік дәрежесін айқындау және қажетті басқару шешімдерін қабылдау мақсатында банк жыл сайын аттестаттауды жүргізеді.</p> <p>Банк Басқармасы таңдалған бизнес-модель-</p>

p/c №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	<p>басқару және ішкі бақылау жүйесінің қалыптастырылуын және тиімді түрде әрекет етуін қамтамасыз етеді;</p> <p>3) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру аясындағы тәуекелдер және ішкі бақылау жөніндегі комитеттің ұсыныстары мен директорлар кеңесінің шешімдерін жүзеге асыру үшін жауапты болады;</p> <p>4) ішкі құжаттардың талаптарына сәйкес тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін бақылау жұмыстарын орындап отырады;</p> <p>5) сыртқы және ішкі іскерлік ортадағы өзгерістерді ескерумен тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау үдерістері мен рәсімдерінің жетілдірілуін қамтамасыз етеді.</p> <p>Ішкі бақылау қағидаттарын іске асыру және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін қамтамасыз ету мақсатында басқарма тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың нақты рәсімдері үшін өкілеттіктерді, міндеттерді және жауапкершілікті төмендегі деңгейдегі басшылар және/немесе құрылымдық бөлімшелердің басшылары/ бизнес- үдерістердің иелері арасында бөледі.</p> <p>Құрылымдық бөлімшелердің басшылары/ бизнес-үдерістердің иелері өздерінің функционалдық міндеттеріне сәйкес банк қызметінің өзіне сеніп тапсырылған функционалдық салаларында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, құжаттау, енгізу, мониторингілеу және дамыту үшін жауапты болады.</p>		<p>ге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне, тәуекел бейініне және Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен ішкі құжаттарға сәйкес Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады.</p> <p>Банк Басқармасы жауапты:</p> <p>1) директорлар кеңесін одан әрі бекітуге шығару үшін тәуекелдерді басқару саясатын әзірлеу және Банктің бекітілген құжатты сақтауына мониторингті жүзеге асырады;</p> <p>2) Банктің бекітілген ұйымдық құрылымы шеңберінде алқалы орган немесе банк қызметкерлеріне берілген міндеттерді тиісінше орындау.</p> <p>Банк Басқармасы Банктің Директорлар кеңесіне ішкі бақылаудың жай-күйі туралы, дұрыс емес, толық емес немесе рұқсат етілмеген операцияларды, активтердің сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі қызметтегі кемшіліктерді, қаржылық және реттеушілік есептілікті қалыптастыру кезіндегі қателіктерді, Банктің ішкі құжаттарының, Қазақстан Республикасы Азаматтық, Салық, банк заңнамасының, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарының бұзылуын уақтылы анықтау бөлігінде ақпарат беруге жауапты болады мемлекеттік реттеу туралы, Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, Төлемдер мен төлем жүйелері туралы, зейнетақымен қамсыздандыру туралы, Бағалы қағаздар нарығы туралы, Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы, коллекторлық қызмет туралы, депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы, Депозиттерге қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын бақылау және қадағалау Акционерлік қоғамдар туралы Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру туралы, сондай-ақ мүдделер қақтығысы мен ішкі теріс пайдалану мен алаяқтықты, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға қатысты алып тастау.</p> <p>Тәуекелдер бойынша басқарушылық есептілік ішкі құжаттарға сәйкес қалыптастырылады, оның ішінде</p> <p>Банкте есептілік жүйесін ұйымдастыру қағидаларымен (23.12.2015 ж. № 291 РП, 20.05.2022 ж. № 71 РП өзгерістерімен), Банктің Басқармасы Банктің Директорлар кеңесіне ұсына-тын есептілік тізбесімен (29.01.2021 ж. № 1 ДҚ, 05.11.2021 ж. № 11 ДҚ өзгерістерімен).</p>
6.4.	<p>Банкте тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ұйымдық құрылымы тәуекелдерді басқару және бақылау мәселелеріне жауапты құрылымдық бөлімшенің болуын көздейді, оның міндеттеріне мыналар жатады:</p> <p>1) тәуекелдерді басқару және бақылау үдерістерінің жалпы үйлестірілуі;</p> <p>2) тәуекелдерді басқару және бақылау аясындағы әдістемелік құжаттарды құрастыру және тәуекелдерді сәйкестендіру және тиісті құжаттамада тіркеу, бақылау рәсімдерін енгізу, бақылау және жетілдіру, тәуекелдерге жауап беру жөніндегі іс-әрекет жоспарларын қалыптастыру және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру жөніндегі іс-әрекет жоспарларын қалыптастыру, сондай-ақ, оларды жүзеге асыру барысында бизнес үдерістерінің иелеріне және жұмыскерлерге әдістемелік қолдау көрсету;</p> <p>3) жұмыскерлердің тәуекелдерді басқару және бақылау аясындағы оқытылуын ұйымдастыру;</p>	Сақталады	<p>Ішкі бақылау қағидаттарын іске асыру және тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін қамтамасыз ету мақсатында Банк Басқармасы тәуекелдерді басқарудың және ішкі бақылаудың нақты рәсімдері үшін өкілеттіктерді, міндеттерді және жауапкершілікті құрылымдық бөлімшелердің басшылары және/немесе басшылары арасында бөледі.</p> <p>Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің ұйымдық құрылымы тәуекелдерді басқару жөніндегі құрылымдық бөлімшелердің (кредиттік және қаржылық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімше, Операциялық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімше), сондай-ақ қызмет бағыттары бойынша тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшелердің (комплаенс бөлімшесі) болуын көздейді – бақылау бөлімшесі, заң бөлімшесі, ішкі бақылау бөлімшесі, жоспарлау және стратегиялық талдау бөлімшесі, жарнама және қоғаммен байланыс бөлімшесі, бухгалтерлік есеп және есептілік бөлімшесі, қауіпсіздік бөлімшесі, персоналмен жұмыс бөлімшесі).</p> <p>Тәуекелдерді басқару бөлімшелері келесі функ-</p>

p/c №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	<p>4) тәуекелдер қоржынын талдау және тиісті тәуекелдерді басқару мәселесіне қатысты қорларды қайта үлестіру және жауап беру стратегиясы бойынша ұсыныстарды қалыптастыру;</p> <p>5) тәуекелдер жөніндегі жиынтық есептілікті құрастыру;</p> <p>6) құрылымдық бөлімшелердің тарапынан жүргізілетін тәуекелдерді басқару үдерісін оперативті түрде бақылау;</p> <p>7) Банктің директорлар кеңесін және (немесе) басқармасын тәуекелдерді басқару жүйесінің күйі, ағымдағы қатерлер мен оларды алдын алу/болдырмау жөніндегі ұсыныстар жайында хабардар ету.</p> <p>Тәуекелдерді басқару функциясына жетекшілік ететін басшы тәуекелдің иесі болған жоқ, бұл оның тәуелсіздігі мен объективтілігін қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару және бақылау жөніндегі функцияларды экономикалық жоспарлаумен, корпоративтік қаржыландырумен, қазынашылықпен, инвестициялық шешімдер қабылдаумен байланысты функцияларымен қоса атқару мүмкін емес. Егер елеулі мүдделер қақтығысы туындамаса, басқа функциялармен қоса атқаруға жол беріледі.</p>		<p>цияларды орындайды, бірақ олармен шектелмейді:</p> <p>1) тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін, тәуекел-тәбет стратегиясын және тәуекел-дәрежесі деңгейлерін айқындауды қамтитын тәуекелдерді басқару жүйесін әзірлеу;</p> <p>2) Банк қызметіне тән елеулі ағымдағы және әлеуетті тәуекелдерді анықтау;</p> <p>3) тәуекелдерді бағалау және тәуекел-дәрежесінің агрегатталған (агрегатталған) деңгейін (деңгейлерін) айқындау;</p> <p>4) тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеттің қарауына кейіннен шығару үшін әзірлеу және тәуекел-дәрежесі деңгейлері Банктің директорлар кеңесін бекіту, тәуекел-дәрежесі деңгейлерінің сақталуына мониторинг жүргізу;</p> <p>5) тәуекел-тәбет деңгейінің бұзылуын анықтауға бағытталған ерте ескерту жүйелері мен триггерлерді әзірлеу;</p> <p>6) Басқармаға, Банктің Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару жөніндегі комитетіне, басқарма жанындағы уәкілетті алқалы органға басқарушылық есептілік беру.</p> <p>Қажет болған жағдайда қызмет бағыттары бойынша тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын банк бөлімшелері қызмет бағыттары бойынша басқарушылық есептілік мәліметтерді ұсыну үшін қызмет бағыты бойынша тәуекелдерді басқару рәсімдерін, оның ішінде Тәуекел-дәрежесі өтінішін сипаттайтын ішкі құжаттарды әзірлейді.</p> <p>Тәуекелдерді басқару процедуралары жаңа тәуекелдерге жылдам жауап беруді, оларды нақты анықтауды және тәуекел иелерін анықтауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Тән тәуекелдерді тұтас және анық түсіну үшін банкте жыл сайынғы негізде тәуекелдер тізімінде, тәуекелдер картасында, тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарында (процестерді жақсарту, азайту стратегиясы), елеулі тәуекелдер тізбесінде, Директорлар кеңесі бекітетін өткен жылға тәуекел-дәрежесінің өтінішінде көрсетілетін тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау жүргізіледі.</p> <p>Банк қызметкерлері жыл сайын, сондай-ақ жұмысқа қабылдау кезінде қабылданған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесімен танысу үшін оқудан/кіріспе нұсқаулықтан өтеді.</p>
6.5.	<p>Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі барлық елеулі тәуекелдерді сәйкестендіру, бағалау және мониторинг рәсімін, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін төмендету бойынша уақтылы және барабар шараларды қабылдауды көздейді.</p> <p>Тәуекелдерді басқару рәсімдері жаңа тәуекелдерге жылдам ден қоюды, оларды анық сәйкестендіруді және тәуекел иелерін айқындауды қамтамасыз етеді. Банктің бәсеке-лестік немесе экономикалық ортасында кез келген күтпеген өзгерістер болған жағдайда тәуекелдер картасын қайта бағалау және оның тәуекел-дәрежеге сәйкестігі жүзеге асырылады.</p> <p>Директорлар кеңесі Банктің ішкі құжаттарымен бекітілетін негізгі тәуекелдерге қатысты тәуекелге дәреженің және тәзімділік деңгейінің жалпы деңгейін бекітеді.</p> <p>Маңызды оқиғалар туындаған жағдайда негізгі тәуекелдер бойынша тәзімділік деңгейлері қайта қаралады. Күнделікті қызметте тәуекелдерді шектейтін лимиттер белгіленеді.</p> <p>Банкте тән тәуекелдерді толық және анық түсіну үшін кем дегенде жыл сайынғы негізде</p>	Сақталады	<p>Директорлар кеңесінің 27.10.2022 жылғы шешімімен (№14 хаттама) Банктің Қартасы мен тәуекелдер тізілімі, елеулі тәуекелдер тізбесі, тәуекел-дәрежесінің 2023 жылға арналған өтініші бекітілді.</p> <p>Банктің тәуекелдер Картасында назар аударуды талап ететін тәуекелдер туралы ақпарат көрсетіледі және тәуекелдерді азайту мен басқарудың одан әрі шаралары бойынша ұсынымдар ұсынылады.</p> <p>Тәуекелдер тізілімі банктің құрылымдық бөлімшелері ұсынған тәуекел факторларының 16 атауынан тұрады.</p> <p>Жүргізілген талдау қорытындылары бойынша тәуекел факторларының 37 атауының пайда болу ықтималдығы төмен және (немесе) банктің қаржылық өміршеңдігіне елеулі әсер етпейтін, тиісінше тәуекелдер картасының «жасыл аймағында» орналасқан. Сондай-ақ, «сары аймақта» орналасқан тәуекел факторларының 5 атауы бар. Тәуекел картасының «қызыл аймағында» орналасқан қауіп факторлары жоқ.</p> <p>Елеулі тәуекелдер тізбесі Банктің тәуекелдер жөніндегі комитеті елеулі тәуекелдер ретінде айқындаған тәуекелдер тізбесін қамтиды (8 тәуекел). Тәуекел-тәбет мәлідемесі сандық және</p>

р/с № «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері

Сақталады/ сақталмайды

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар

тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау жүргізіледі, олар тәуекелдер тіркелімінде, тәуекелдер картасында, Директорлар кеңесі бекітетін тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарында (үдерістерді жақсарту, азайту стратегиясы) көрсетіледі.
Директорлар кеңесі тіркелімді және тәуекелдер картасын қараған кезде оларға стратегиялық міндеттерді іске асыруға шын мәнінде әсер етуі мүмкін тәуекелдерді енгізуді, ал тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспарын қараған кезде іс-шаралардың пайдалылығына көз жеткізуді қамтамасыз етеді. Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасы банктің Даму стратегиясы мен жоспарына әсер ету тұрғысынан негізгі тәуекелдер, оларды талдау туралы ақпаратты жүйелі түрде алады. Тәуекелдер жөніндегі есептер директорлар кеңесінің отырысында кем дегенде тоқсанына бір рет қарастырылады және тиісті түрде әрі толық көлемде талқылану тиіс.

сапалық көрсеткіштер түріндегі Елеулі тәуекелдердің барлық түрлері бойынша тәуекел-табет деңгейлерін қамтиды.
Тәуекелдер бойынша есептер Директорлар кеңесінің отырыстарына тоқсан сайын, Басқарма отырысына ай сайын шығарылады, қажет болған жағдайда түзету іс-шаралары қабылданады (осы есептерді қарау шеңберінде).

6.6. Банкте тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау аясындағы ашық қағидалар мен амалдар, жұмыскерлерді және лауазымды тұлғаларды тәуекелдерді басқару жүйесіне оқыту тәсілдері, сондай-ақ қажетті ақпаратты құжаттау және лауазымды тұлғаларды уақытылы тәртіпте хабардар ету үдерісі қабылданған.
Банк қызметкерлері жыл сайын, сондай-ақ жұмысқа қабылдау кезінде қабылданған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесімен танысу үшін оқытудан/кіріспе нұсқамадан өтеді. Осындай оқыту нәтижелері бойынша тестілеу өткізіледі.
Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің аясында Банкте Қазақстан Республикасы заңнамасының, ішкі рәсімдердің және іскерлік әдеп кодексінің Банктің кез келген жұмыскерімен және лауазымды тұлғасымен бұзуы туралы директорлар кеңесін (тәуекелдер және ішкі бақылау жөніндегі комитетті) және ішкі аудит бөлімшесін хабардар етудің қауіпсіз, құпия әрі қолжетімді тәсілі (қауырт желі) ұйымдастырылған.

Сақталады

— Банк қызметкерлері жыл сайын, сондай-ақ жұмысқа қабылдау кезінде қабылданған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесімен танысу үшін оқытудан/кіріспе нұсқаулықтан өтеді.
— 2022 жылы банк қызметкерлері «Операциялық тәуекелдерді басқару жүйесі және Қызметтің үздіксіздігі» тақырыбы бойынша оқудан өтті. Оқыту нәтижелері бойынша, сондай-ақ өтпегендер үшін қайта оқыту бойынша қызметкерлердің 99% - ы тестілеуден өтті. Сондай-ақ, 2022 жылы банк қызметкерлері ішкі бақылау саясаты бойынша оқытудан өтті, Оқыту нәтижелері бойынша қызметкерлердің 97% - ы тестілеуден өтті.
— Тәуекелдерді басқару және бақылау жүйесі шеңберінде банкте Директорлар кеңесі мен ішкі аудит бөлімшесін Банктің кез келген қызметкері мен лауазымды адамы тиісті хат-хабарларға арналған жәшіктерді банк кеңсесінде орналастыру жолымен Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі рәсімдерді, Іскерлік әдеп кодексін бұзу фактілері туралы хабардар етудің қауіпсіз, құпия және қолжетімді тәсілі ұйымдастырылды. Сондай-ақ:
— 1.Алаяқтық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс - қимылды ұйымдастыру шараларына сәйкес банкте алаяқтық және сыбайлас жемқорлық мәселелері бойынша жедел желі (бұдан әрі-жедел желі) енгізілді. Сенім телефоны күдіктер, бұзушылықтар және алаяқтық пен сыбайлас жемқорлық фактілері туралы құпия сигналдарды алу құралы болып табылады.
— 2.Банктің сенім телефоны Банктің барлық қызметкерлері, сондай-ақ Банк басшылығының назарын өздері білетін алаяқтық пен сыбайлас жемқорлық ниеттеріне, күдіктеріне немесе жағдайларына аударғысы келетін үшінші тұлғалар үшін пайдалануға қолжетімді келесі байланыс арналарынан тұрады:
— Банк жұмыскерлеріне, қызметкерлеріне және кеңесшілеріне арналған ішкі байланыс арналары:
— - 8(727) 3309482 телефон желісі, ол арқылы осындай күдіктер/күмәндар, бұзушылық/ алаяқтық және сыбайлас жемқорлық жасау ниеттері және/немесе фактілері туралы ақпарат хабарланады;
— antifraud@hcsbk.kz электрондық пошта жәшігі, мұндай күдіктер/күмәндар, белгілі ниеттер және/немесе бұзушылық/ алаяқтық және сыбайлас жемқорлық фактілері туралы электрондық хабарламалар мен ақпарат

р/с № «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері

Сақталады/ сақталмайды

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар

қайда қабылданады.
— Банк клиенттеріне арналған сыртқы байланыс арналары:
— - 8(727) 3309482 телефон желісі, ол арқылы осындай күдіктер/күмәндар, бұзушылық/ алаяқтық және сыбайлас жемқорлық жасау ниеттері және/немесе фактілері туралы ақпарат хабарланады;
— - antifraud@hcsbk.kz электрондық пошта жәшігі \, мұндай күдіктер/күмәндар, белгілі ниеттер және/немесе бұзушылық/ алаяқтық және сыбайлас жемқорлық фактілері туралы электрондық хабарламалар мен ақпарат қайда қабылданады;
— -пошта мекенжайы: Қазақстан Республикасы, А05А2Х0, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Абылай хан даңғылы, 91, қауіпсіздік бөлімшесінің басшысына («жеке қолына» деген белгісі бар).

6.7. Банкте тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сенімділігі мен тиімділігіне, сондай-ақ, корпоративтік басқару тәсіліне жүйелі әрі тәуелсіз негізде баға беру мақсатында ішкі аудит қызметі құрылған. Банк тобына кіретін еншілес ұйымдарда жеке органдар – ішкі аудит қызметтері де құрылады. Жауапкершілігі шектеулі серіктестік нысанындағы еншілес ұйымдарда ішкі аудит функциялары Бақылау кеңесіне функционалдық есеп беретін Тексеру комиссиясына/тексерушіге жүктеледі; бұл ретте тексеру комиссиясының/тексерушінің мақсаттары, функциялары мен міндеттері, олардың ұйым органдарымен өзара іс-қимыл жасау тәртібі Кодексте баяндалған ішкі аудит қызметіне қолданылатын қағидаттарды ескере отырып белгіленеді.

Сақталады

Банкте ішкі аудит департаменті құрылды, оның негізгі міндеттері аудиторлық тапсырмалар мен консультациялар шеңберінде талдау және бағалау жүргізу болып табылады, оның ішінде:
1) ішкі бақылау жүйесінің сенімділігі мен тиімділігі;
2) тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігі (оның ішінде комплаенс-тәуекелдер);
3) Ақпараттық технологиялар мен ақпараттық қауіпсіздік жүйелерінің тиімділігін, оның ішінде Деректер базасының тұтастығын бақылауды және оларды стандартты емес және төтенше жағдайлар туындаған жағдайда Банк қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз етуге және(немесе) қызметін қалпына келтіруге бағытталған іс-қимыл жоспарына сәйкес стандартты емес және төтенше жағдайлар болған жағдайда қабылданған шараларды ескере отырып, рұқсатсыз қол жеткізуден және (немесе) пайдаланудан қорғау жағдайлары;
4) Бухгалтерлік есеп жүйесінің дұрыстығын, толықтығын, объективтілігін және қаржылық есептіліктің сенімділігін, реттеуші және басқарушылық есептілікті, капитал мен өтімділіктің жеткіліктілігін және Банктің басқа да ақпаратын, сондай-ақ осындай ақпаратты (жоспарлар мен есептілікті) ішкі және сыртқы пайдаланушыларға сәйкестендіру, өлшеу, жіктеу және ұсыну үшін пайдаланылатын қағидаларды (қағидаттарды, әдістерді) бағалауды, бағалауды капитал мен өтімділік деңгейін стресс-тестілеу процестері;
5) корпоративтік басқару жүйесінің тиімділігі және оны жетілдіру процесі, корпоративтік басқарудың қабылданған қағидаттарын, тиісті этикалық стандарттар мен құндылықтарды сақтау;
6) бухгалтерлік есеп жүйесі мен ақпараттың және олардың негізінде жасалған қаржылық және реттеушілік Есептіліктің, оның ішінде банктің құрылымдық бөлімшелері арасындағы өзара іс-қимыл процестерінің сенімділігі мен тиімділігі.
Банктің құрылымында еншілес ұйымдар көзделмеген, осыған байланысты жеке Ішкі аудит қызметін құру қажеттілігі жоқ.

6.8. Ішкі аудит қызметі өз әрекетін директорлар кеңесінің тарапынан бекітілетін тәуекелдерге бейімделген (жылдық) аудиторлық жұмыс жоспарының негізінде атқарып отырады. Аудиторлық есептердің нәтижелері, түйінді табылған фактілер және тиісті ұсыныстар директорлар кеңесімен тоқсан сайын қарастырылады.

Сақталады

ІАД өз қызметін ІАД басшысы жыл сайын әзірлейтін және ДК шешімімен бекітілген тәуекелге бағдарланған жылдық аудиторлық жоспар (бұдан әрі-ЖАЖ) негізінде жүзеге асырады. Негізгі анықтаулар мен ұсынылған ұсынымдар көрсетілген аудиторлық тексерулердің нәтижелері тоқсан сайын басқарушылық есептер шеңберінде директорлар кеңесінің қарауына

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	Ішкі аудит қызметінің жетекшісі Банкте қабылданған тәуекелдерді басқару тұжырымдамасын ескеріп отырады, сондай-ақ, басқармамен және аудит жөніндегі комитетпен өткізілген кеңестердің негізінде қалыптасқан тәуекелдер туралы өзінің пайымдамаларына сүйенеді.		шығарылады. Тәуекелге бағдарланған ЖАЖ әзірлеуге дейінгі алдын ала рәсімдер мыналар болып табылады: 1) бизнес-процестердің, тәуекелдер мен бақылаулардың бекітілген Матрицасы негізінде аудит салаларының Картасын жасау/жаңарту; 2) бекітілген Картаны және Банктің тәуекелдер тізілімін талдау.
6.9.	Өзінің әрекетін іске асырған кезде ішкі аудит бөлімшесі директорлар кеңесі тарапынан бекітілген әдістемелерге сәйкес ішкі аудит және корпоративтік стандарттар аясындағы жалпы қабылданған әрекет стандарттарын қолданумен ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару жүйелерінің тиімділігіне баға беріп отырады. Ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалауға: 1) бизнес үдерістер, жобалар және құрылымдық бөлімшелер мақсаттарының Банктің мақсаттарына қатысты сәйкестігін талдау, бизнес үдерістердің (әрекеттің) және ақпараттық жүйелердің сенімділігі мен толықтығын, соның ішінде, заңға қарсы әрекеттерге, қызмет шегінен асып шығуға және жемқорлыққа қарсы рәсімдердің сенімділігін тексеру; 2) бухгалтерлік (қаржылық), статистикалық, басқармалық және басқа да есептеменің дұрыстығын тексеру, бизнес үдерістер және құрылымдық бөлімшелер әрекетінің көзделген мақсаттарға қатысты сәйкестігін анықтау; 3) көзделген мақсаттарды жүзеге асыру (орындау) дәрежесін талдау үшін басқарманың тарапынан белгіленген критерийлердің жеткіліктілігін анықтау; 4) көзделген мақсаттарға қол жеткізуге кедергі келтірген (келтіріп жатқан) ішкі бақылау жүйесінің кемшіліктерін анықтау; 5) барлық басқару деңгейлерінде жүзеге асырылатын, ішкі бақылау жүйесінің бұзылуын және кемшіліктерін түзетуге және оны жақсартуға бағытталған іс-шараларды енгізу (іске асыру) нәтижелеріне баға беру; 6) қорларды пайдалану тиімділігі мен орындылығын тексеру; 7) Банк активтерінің сақталуын тексеру; 8) Қазақстан Республикасы заңнамасы және Банктің жарғысы мен ішкі құжаттары талаптарының сақталуын тексеру.	Сақталады	Ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару жүйелерінің тиімділігін бағалауды ІАД Директорлар кеңесінің 22.05.2018 ж. шешімімен (№5 хаттама) бекітілген банкте ішкі аудитті ұйымдастыру жөніндегі қағидаларға қосымша болып табылатын әдістемелерге сәйкес ішкі аудит саласындағы қызметтің жалпы қабылданған стандарттарын және корпоративтік стандарттарды қолдана отырып жүргізеді. Ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау мыналарды қамтиды: 1) аудиторлық тапсырмалар мен консультациялар шеңберінде талдау және бағалау жүргізу; - ішкі бақылау жүйесінің сенімділігі мен тиімділігі; - банк қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз етуге және (немесе) қызметін қалпына келтіруге бағытталған іс-қимыл жоспарына сәйкес стандартты емес және төтенше жағдайлар болған жағдайда қабылданған шараларды ескере отырып, деректер базасының тұтастығын және оларды рұқсатсыз қол жеткізуден және (немесе) пайдаланудан қорғауды бақылауды қоса алғанда, автоматтандырылған ақпараттық жүйелердің пайдаланылуын ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеу сенімділігі стандартты емес және төтенше жағдайлардың туындауы. - банктің құрылымдық бөлімшелері жүзеге асыратын бизнес-процестердің жеткіліктілігі және/немесе тиімділігі, Банктің стратегиялық мақсаттары шеңберінде олардың алдына қойылған міндеттерге қол жеткізу үшін шаралар; - алаяқтық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл шаралары жүйесінің тиімділігі; 2) бухгалтерлік есеп жүйесінің дұрыстығын, толықтығын, объективтілігін және қаржылық есептіліктің сенімділігін, реттеуші және басқарушылық есептілікті, капитал мен өтімділіктің жеткіліктілігін және т. б. талдау, ішкі және сыртқы пайдаланушыларға осындай ақпаратты (жоспарлар мен есептілікті) сәйкестендіру, өлшеу, жіктеу және ұсыну, капитал мен өтімділік деңгейін стресс-тестілеу процестерін, бухгалтерлік есеп жүйесі мен ақпараттың сенімділігі мен тиімділігін бағалау үшін пайдаланылатын және олардың негізінде жасалған қағидаларды (қағидаттарды, әдістерді) бағалау есептілік, оның ішінде банктің құрылымдық бөлімшелері арасындағы өзара іс-қимыл процестері; 3) регламенттерде, саясаттарда және т.б. ресімделген немесе процесс иесі белгілеген мақсаттардың Банктің даму стратегиясына және мақсат қоюдың жалпы ережелеріне қаншалықты сәйкес келетіндігін бағалау; бизнес-процестердің тиімділігі мен үнемділігін анықтау үшін менеджмент қолданатын критерийлер; бизнес-процестің/кіші процестің мақсаттарымен бизнес-процестің иесі мен қатысушыларын ынталандырудың қолданыстағы жүйесінің сәйкестігі. Егер бизнес-процестің мақсаттары ресімделмеген болса және процесс иесі де оларды нақты тұжырымдау қиынға соғатын болса, ішкі аудиторлар өздерінің теориялық және тәжірибелік білімдері мен дағдылары негізінде (соның ішінде бенчмаркинг негізінде) осы процестің мақсаттары мен көрсеткіштерін оларды өлшеу үшін ұсынуы және оларды процесс иесімен келісуі керек;

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/ сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
			жесінде анықталған бұзылу, көзделген мақсаттарға қол жеткізбеу, соттық іс қозғау туралы, және де жүзеге асырылған тәуекелдер туралы ақпаратты талдау.
			Корпоративтік басқаруды бағалау тексерілуін қамтиды: 1) Банктің әдептік қағидалары мен корпоративтік құндылықтарын сақтау; 2) мақсаттарды қою, қадағалау және оларға қол жеткізу әдістерін бақылау тәртібі; 3) мүдделі тараптармен өзара әрекеттесуді қоса барлық бақылау деңгейлерінде нормативтік қамтамасыз етудің деңгейі және ақпараттық өзара әрекеттесу рәсімдері (соның ішінде, ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару бойынша өзара әрекеттесу); 4) жалғыз акционердің құқықтарын қамтамасыз ету және мүдделі тараптармен өзара байланыстардың тиімділігі; 5) Банктің және еншілес ұйымдарының әрекеті туралы ақпаратты ашу рәсімдері.
			4) талданатын тәуекел иесі осы тәуекелді тиімді басқара алатын бақылау рәсімінің мақсатына жету ықтималдығын анықтау үшін ІБЖ сенімділігін тестілеу; 5) Банктің белгіленген тәртіппен берілген және қабылданған ІАД ұсынымдарын орындауына мониторинг жүргізу арқылы басқарудың барлық деңгейлерінде іске асырылатын бұзушылықтарды, кемшіліктерді жою және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру жөніндегі іс-шараларды енгізу (іске асыру) нәтижелерін бағалау, сондай-ақ мерзімді есептер шеңберінде; 6) ресурстарды пайдаланудың ұтымдылығы мен тиімділігін тексеру; 7) мүліктің (активтердің) сақталуын қамтамасыз етудің қолданылатын әдістерін (тәсілдерін) талдау; 8) Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі саясаты мен өзге де құжаттарының талаптарының сақталуын, сондай-ақ осы талаптарға сәйкестікті қамтамасыз ету үшін құрылған және қолданылатын жүйелер мен рәсімдердің тиімділігін тексеруді (комплаенс-бақылау) қамтиды. Тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау мыналарды қамтиды: 1) ТБЖ бағалаудың бекітілген Әдістемесіне сәйкес тәуекелдерді тиімді басқару үшін тәуекелдерді басқару жүйесі элементтерінің жеткіліктілігі мен жетілуін тексеру (мақсаттары мен міндеттері, Инфрақұрылым, процестерді ұйымдастыру, нормативтік-әдістемелік қамтамасыз ету, тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде құрылымдық бөлімшелердің өзара іс-қимылы, есептілік); 2) бизнес процестер мен бақылау рәсімдерін, басқарушылық есептілікті, іске асырылған тәуекелдер бойынша дерекқордан алынған ақпаратты талдау, тәуекел-тәбеттің/лимиттердің бекітілген деңгейлерінің болуы және белгіленген лимиттердің, тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралар жоспарларының сақталуын уақтылы мониторингтеу және т. б. жолымен атқарушы органның оны басқарудың барлық деңгейлерінде тәуекелдерді бағалаудың толықтығын және дұрыстығын тексеруді қамтиды.; 3) бизнес процестерді, бекітілген регламенттерді, тәуекелдерді азайту жөніндегі іс-шаралар жоспарларын, басқарушылық есептілікті және т. б. талдау жолымен осы мақсаттарға бөлінген ресурстарды пайдалану тиімділігін қоса алғанда, тәуекелдерді басқару жөніндегі бақылау рәсімдері мен өзге де іс-шаралардың тиімділігін тексеруді қамтиды.; 4) іске асырылған тәуекелдер туралы ақпаратқа (ішкі аудиторлық тексерулердің нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтар, қойылған мақсаттарға қол жеткізбеу фактілері, сот талқылауларының фактілері) іске асырылған тәуекелдер жөніндегі дерекқордан алынған ақпаратты, жүргізілген қызметтік тергеулердің нәтижелерін, ІІД, ҚҚК, ішкі және сыртқы аудиторлық тексерулердің жүргізген тексерулерін талдау жолымен талдау жүргізу. Корпоративтік басқаруды бағалау тексеруді қамтиды: 1) корпоративтік басқару жүйесінің тиімділігі және оны жетілдіру процесі, корпоративтік басқарудың қабылданған қағидаттарын, тиісті этикалық стандарттар мен құндылықтарды сақтау; 2) банктің құрылымдық бөлімшелері жүзеге асыратын бизнес-процестердің жеткіліктілігі және/немесе тиімділігі, Банктің стратегиялық мақсаттары шеңберінде олардың алдына қойылған міндеттерге қол жеткізу үшін шаралар, стратегиялық мақсаттарға қол жеткізуді мониторингілеу және бақылау; 3) сыртқы мүдделі тараптармен өзара іс-қимылды

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
			қоса алғанда, басқарудың барлық деңгейлерінде, оның ішінде есептілікті ұсыну бойынша банктің құрылымдық бөлімшелері мен органдарының (оның ішінде ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша) бекітілген регламенттерінің, ақпараттық өзара іс-қимылының болуы және сақталуы; 4) Жалғыз акционердің, оның ішінде дивидендтер төлеу, басқарушылық есептілік беру кезіндегі құқықтарын және мүдделі тараптармен (министрліктермен, ведомстволармен және өзге де уәкілетті органдармен) өзара қарым-қатынастардың тиімділігін қамтамасыз ету; 5) Банктің қызметі туралы, оның ішінде Банктің интернет сайтында және өзге де жария көздерде орналастыру арқылы қаржылық және қаржылық емес ақпаратты ашу рәсімдерін қамтиды.
6.10.	Банк бөтен тұлға ретінде қаржылық есептіліктің дұрыстығы және оның ҚЕХС талаптарына қатысты сәйкестігі туралы әділ пікір ұсынатын тәуелсіз әрі білікті аудиторды жұмылдыру арқылы жыл сайынғы қаржылық есептілік аудитін өткізіп отырады. Жыл сайынғы қаржылық есептілікті өткізу Қазақстан Республикасының заңнамасымен және (немесе) Банктің ішкі құжаттарымен талап етілген жағдайда жыл сайынғы аудитке қатысты нормалар қолданылады. Сыртқы аудитор конкурстық негізде тағайындалады. Іріктеу кезінде Банктің директорлар кеңесінің аудит жөніндегі комитеті маңызды рөл атқарады, ол конкурсты өткізу мақсатында құрастырылған біліктілікке қойылатын талаптарды және (немесе) техникалық шарттарды келістіріп отырады.	Сақталады	«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – АҚ туралы Заң) 76-бабының 3-тармағына сәйкес жылдық қаржылық есептілікті Директорлар кеңесі Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы өткізілетін күнге дейін отыз күннен кешіктірмей алдын ала бекітуге тиіс, Банктің жылдық қаржылық есептілігін түпкілікті бекіту Акционерлердің жылдық жалпы жиналысында жүргізіледі. АҚ туралы заңның 53-бабы 2-тармағының 5) тармақшасына, Банк Жарғысының 10-бабы 10.2-тармағының 5), 33) тармақшаларына сәйкес Банктің Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне Банктің жылдық қаржылық есептілігін алдын ала бекіту, банктің өткен қаржы жылындағы таза кірісін бөлу тәртібіне қатысты Жалғыз акционерге ұсынымдар дайындау жатқызылды. АҚ туралы Заңның 36-бабы 1-тармағының 7), 8) тармақшаларына, 9.2-тармақтың 11), 18) тармақшаларына сәйкес, Банк Жарғысының 9-бабы Банктің жылдық қаржылық есептілігін бекіту Банктің жалғыз акционерінің айрықша құзыретіне жатады. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер туралы Заң) 57-бабының 1-1-тармағына сәйкес екінші деңгейдегі банктердің қаржы жылының қорытындылары бойынша қаржылық есептілік аудитін міндетті түрде өткізуі туралы талап көзделген.
6.11.	Банк аудит жұмыстарын орындау және сыртқы аудитормен өзара әрекеттесу тәртібін, соның ішінде, сыртқы аудиторды таңдау үдерісін, конкурстық комиссияның өкілеттіліктері мен функцияларын, аудиторлық ұйымның тарапынан қаржылық есептіліктің аудитіне қатысы жоқ кеңес қызметтерін көрсету және басқа да мәліметтерді ұсыну мәселесін, аудиторлық ұйымдардың және олардың жетекші қызметкерлерінің алмастыру мәселесін, сондай-ақ, аудиторлық ұйымның бұрынғы жұмыскерлерін жұмысқа алу мәселесін реттейтін құжаттарды бекіту тиіс. Қаржылық есептілік аудитіне жауапты аудиторлық ұйымның серіктестері мен аға персоналын ротациялау, егер аудиторлық ұйым Банкке қатарынан бес жылдан астам аудиторлық қызмет көрсеткен жағдайда, кемінде 5 жылда бір рет жүзеге асырылады.	Сақталады	Банкте «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 20.10.2017 жылғы шешімімен (№14 хаттама) бекітілген «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ сыртқы аудитін тарту саясаты (рәсімі) әзірленді. Қаржылық есептілік аудиті бойынша сыртқы аудитті ұйымдастыру мақсатында Банк ҚР заңнамасына сәйкес және сатып алу қағидаларында белгіленген тәртіппен мынадай рәсімдерді орындайды: 1) Қаржылық есептілік аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның көрсетілетін қызметтерін сатып алу рәсімдерін жүргізу; 2) Банк Басқармасының қаржылық есептілік аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды және оның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау туралы мәселені алдын ала мақұлдауы; 3) Банктің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің қаржылық есептілік аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды және оның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау туралы мәселені алдын ала мақұлдауы; 4) Банктің Директорлар кеңесінің қаржылық есептілік аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау туралы мәселені алдын ала

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
			мақұлдауы, Директорлар кеңесінің қаржылық есептілік аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындауы; 5) қаржылық есептілік аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау туралы акционердің шешім қабылдауы; 6) Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізуге шарт жасасуы. Осы тармақтың күші Директорлар кеңесінің бастамасы не акционердің талабы бойынша сыртқы аудит жүргізу жағдайларына қолданылмайды. 6. Өзге аудит бойынша сыртқы аудитті ұйымдастыру мақсатында Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және сатып алу қағидаларында белгіленген тәртіппен мынадай рәсімдерді орындайды: 1) Сыртқы аудитордың қызметтерін сатып алу рәсімдерін жүргізу; 2) Банк Басқармасының өзге аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды айқындау, сондай-ақ өзге аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйымның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау туралы шешім қабылдауы. 3) банктің өзге аудитін жүргізуге шарт жасасуы. Осы тармақтың күші Директорлар кеңесінің бастамасы не акционердің талабы бойынша сыртқы аудит жүргізу жағдайларына қолданылмайды. 7. Тендерлік комиссияның құрамын бекіту туралы шешім Банктің Басқарма төрағасының немесе ол уәкілеттік берген өзге де тұлғаның бұйрығы түрінде ресімделеді.
7. Корпоративтік текетірестерді және мүдделер қақтығысын реттеу қағидасы			
7.1.	Директорлар кеңесінің және банк Басқармасының мүшелері, банк қызметкерлері өздерінің кәсіби функцияларын жанжалдардан аулақ отырып, Жалғыз акционер мен Банктің мүддесі үшін адал және ақылға қонымды орындайды. Корпоративтік жанжалдар болған (туындаған) жағдайда, қатысушылар банк мүдделерін тиімді қорғауды қамтамасыз ету мақсатында келіссөздер жолымен оларды шешу жолдарын іздейді және мүдделі тараптардың. Бұл ретте Банктің лауазымды тұлғалары Корпоративтік хатшыға және/немесе омбудсменге қақтығыстың болуы (туындауы) туралы уақтылы хабарлайды. Корпоративтік жанжалдардың алдын алу және реттеу жөніндегі жұмыстың тиімділігі осындай жанжалдарды толық және тез арада анықтауды және Банктің барлық органдарының іс-қимылын үйлестіруді болжайды.	Сақталады	Ықтимал корпоративтік жанжалдар мен мүдделер қақтығысының алдын алу және реттеу мақсатында банктің директорлар кеңесінің 2015 жылғы 27 наурыздағы шешімімен (№4 хаттама) Банктің корпоративтік жанжалдары мен мүдделер қақтығысын реттеу жөніндегі саясат (бұдан әрі – саясат) бекітілді. Саясат жанжалдарды сотқа дейінгі реттеу тәртібі мен рәсімдерін, сондай-ақ осы процестер шеңберінде Банк органдарының, лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің іс-әрекеттерін реттейді. Саясаттың мақсаты: - корпоративтік жанжалдардың, даулы жанжалды жағдайлардың алдын алу және реттеу, банктегі мүдделер қақтығысын уақтылы анықтау және алдын алу рәсімін айқындау; - корпоративтік жанжал және/немесе мүдделер қақтығысы туындаған немесе туындау мүмкіндігі болған жағдайда банктің барлық органдарының іс-әрекеттерін нақты үйлестіруді айқындау; - Банк пен оның жалғыз акционерінің мүддесі үшін шешімдер қабылдаудың әділ, объективті және тәуелсіз процесін қамтамасыз ету есебінен банк органдары қабылдайтын шешімдердің тиімділігін арттыру. Сонымен қатар, Банктің қолданыстағы ішкі нормативтік құжаттарының нормаларын ескере отырып, корпоративтік жанжалды және мүдделер қақтығысын бағалаудың объективтілігін қамтамасыз ету мақсатында оны тиімді реттеу үшін жағдай жасау мақсатында мүдделері жанжалға әсер ететін немесе әсер етуі мүмкін тұлғалар банк омбудсменіне жүгіне алады.

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
7.2.	<p>Мүдделер қақтығысы Банк қызметкерінің жеке мүддесі лауазымдық міндеттерін бейтарап орындауына ықпал ететін немесе ықпал етуі мүмкін жағдай ретінде анықталады.</p> <p>Мүдделер қақтығысымен байланысты елеулі бұзушылықтар Банк беделіне нұқсан келтіруі және Жалғыз акционердің және өзге мүдделі тараптардың оған деген сенімін кетіруі мүмкін. Лауазымды тұлғаның не қызметкердің жеке мүдделері олардың өздерінің лауазымдық, қызметтік міндеттерін әділ орындауларына әсерін тигізбеулері тиіс.</p>	Сақталады	<p>Банктің корпоративтік және мүдделер қақтығысын реттеу саясаты мүдделер қақтығысына әкелуі мүмкін келесі жағдайларды қарастырады:</p> <p>1) Банктің лауазымды адамы, жұмыскері, олардың жақын туыстары немесе өзі немесе оның жақын туыстарының кез келгені, оның жұбайы (зайыбы) лауазымды адам немесе ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға банкпен байланысты шартта, жобада немесе мәміледе тарап болып табылатын жағдай, осыған байланысты жоғарыда аталған тұлғалардың өздері ретінде міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін жасалған келісімдер мен шарттар жасасуына байланысты банк қызметінің ерекшелігімен, тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарттармен, қарыз шарттарымен және туындайтын шарттармен, үшінші тұлғалардың міндеттемелері бойынша, сондай-ақ банктің негізгі құралдарының, материалдық емес активтердің, кепілге қойылған тауар-материалдық қорлардың, Банктің әкімшілік-шаруашылық қызметі нәтижесінде пайда болған мерзімі өткен дебиторлық берешектің баланстан тыс ұзақ мерзімді пайдалану мүлкін есепке алудан шығу және баланстан есептен шығару тәртібін реттейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес аукциондар өткізу бойынша;</p> <p>2) Банктің лауазымды адамдары мен қызметкерлерінің банкпен байланысты мәмілелерге, шарттарға, жобаларға (тікелей немесе жанама) кез келген коммерциялық немесе өзге де мүдделілігі;</p> <p>3) Банктің лауазымды адамы немесе қызметкері қызмет көрсету, шарт жасасу, жобаны немесе үшінші тараппен мәмілені іске асыру бөлігінде Банкпен бәсекелесетін жағдай;</p> <p>4) Банктің лауазымды адамы немесе қызметкері Банк органдарының тиісті рұқсаттарын алмай, егер рұқсат алу лауазымды адаммен немесе банк қызметкерлерімен жасалған еңбек шартынан туындаса, қажет болған жағдайда басқа ұйымдардың директорлар кеңестеріне/байқау кеңестеріне кіретін не сабақты қоспағанда, банктегі жұмысынан басқа басқа ұйымдағы жұмысты қоса атқаратын жағдай педагогикалық, ғылыми және өзге де шығармашылық қызметпен;</p> <p>5) лауазымды адам, банк қызметкері, олардың жақын туыстары немесе өзі немесе оның жақын туыстарының бірі, оның жұбайы (зайыбы) лауазымды адам немесе ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға лауазымды адам немесе қызметкер орындағаны үшін ақша, көрсетілетін қызметтер түрінде және өзге де нысандарда сыйақы алатын жағдай Банктің лауазымды адамының немесе қызметкерінің тиісті міндеттерін орындамайтын ұйымдардан және жеке тұлғалардан өздерінің кәсіби міндеттерін орындауына байланысты басқа да қызметтер;</p> <p>6) лауазымды адам, банк қызметкері, олардың жақын туыстары немесе өзі немесе оның жақын туыстарының бірі, оның жұбайы (зайыбы) лауазымды адам немесе ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға өзінің кәсіби міндеттерін атқаруына байланысты не оған тәуелді адамдардан сыйлықтар немесе қызметтер алатын жағдай сыпайылық пен қонақжайлылықтың жалпы қабылданған нормаларына сәйкес немесе хаттамалық және өзге де ресми іс-шараларды өткізу кезінде назар аударудың символдық белгілері мен символдық кәдесыйларды қоспағанда, олардың жұмысы бойынша;</p> <p>7) Банктің лауазымды адамы, жұмыскері, олардың жақын туыстары немесе өзі немесе оның жақын туыстарының кез келгені, оның жұбайы (зайыбы) лауазымды адам немесе ірі қатысушы болып</p>

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
7.3.	<p>Банктің барлық қызметкерлеріне өздеріне (немесе өздерімен байланысты тұлғаларға) де, басқа тұлғаларға да қатысты өздерін өздері мүдделер қақтығысы туындауы мүмкін жағдайларды болдырмайтындай ұстау ұсынылады.</p> <p>Банк Директорлар кеңесінің өз міндеттерін объективті орындауына кедергі келтіретін мүдделер қақтығысын болдырмау және Банктің Директорлар кеңесінің үдерістеріне саяси араласуды шектеу үшін оларды болдырмау және реттеу жөніндегі тетіктерді енгізеді.</p>	Сақталады	<p>табылатын заңды тұлға банк жеткізушілерінен немесе Тапсырыс берушілерінен дербес жеңілдіктер немесе жалпы қолжетімсіз басқа да айрықша артықшылықтар алатын жағдай басқа лауазымды адамдарға, банк қызметкерлеріне немесе олардың жақын туыстарына;</p> <p>8) Банктің лауазымды адамы немесе қызметкері Банктің ресурстарын, зияткерлік меншігін және жабдығын (корпоративтік почта мен компьютерлік бағдарламаларды қоса алғанда) жеке мақсатта пайдаланатын жағдай;</p> <p>9) Банктің лауазымды адамы немесе қызметкері өзінің кәсіби міндеттерін атқаруына байланысты өзіне белгілі болған құпия ақпаратты немесе ашылуы Банктің мүдделеріне теріс әсер етуі мүмкін ақпаратты, сондай-ақ банкпен байланысты құпия ақпаратты Банктің лауазымды адамының, қызметкерінің немесе олардың жеке пайдасын алу үшін кез келген пайдалануды ашатын жағдай жақын туыстары немесе ол немесе оның жақын туыстарының кез келгені, оның жұбайы (зайыбы) лауазымды тұлға немесе ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға болып табылады.</p> <p>10) Банктің лауазымды адамы немесе қызметкері оның жұмысын бағалау, қайта тағайындау (қайта сайлау), сыйақы төлеу мәселелері немесе өзіне қатысты өзге де мәселелер бойынша талқылауға немесе шешім қабылдауға қатысатын жағдай.</p> <p>Саясатта көрсетілген мүдделер қақтығысының жағдайлары толық емес. Банктің лауазымды адамдары мен қызметкерлері барлық жағдайларда осы Саясаттың 6-тармағында келтірілген мүдделер қақтығысын айқындауды басшылыққа алуға тиіс.</p>
8.1.	<p>Мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау мақсатында Банк дер кезінде және шынайы түрде Қазақстан Республикасы заңнама-сымен және Банктің ішкі құжаттарымен ескерілген ақпаратты, сонымен қатар, қаржы күйін, қызмет нәтижелерін, меншік пен басқару құрылымын қоса алғанда, өзінің қызметінің барлық маңызды аспектілері жайлы ақпаратты ашады.</p>	Сақталады	<p>Банк эмитенттің ақпаратты ашу қағидаларының талаптарына және эмитент ашуға жататын ақпараттың мазмұнына қойылатын талаптарға, сондай - ақ эмитенттің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 189 қаулысымен бекітілген қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында, Қазақстан қор биржасында және «Астана» халықаралық қаржы орталығында ақпаратты ашу мерзімдеріне сәйкес ақпаратты ашады Банктің корпоративтік оқиғалары, сондай-ақ банктің аффилирленген тұлғаларының тізімі бөлігінде.</p>

8. Банк қызметі туралы ақпаратты жария етудің ашықтық және объективтілік қағидалары

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
8.2.	Банкте ақпаратты ашу жүйелілігін қамтамасыз ету үшін ақпаратты ашу және қорғау қағидаттары мен тәсілдерін, мүдделі тұлғаларға ашылатын ақпарат тізбесін, ақпаратты ашу мерзімдерін, тәртібін, тәсілін, нысанын, жауапты лауазымды тұлғалар мен қызметкерлерін, олардың функциялары мен міндеттерін көрсете отырып, олардың тізбесін, сондай-ақ ақпаратты ашу үдерістерін реттейтін басқа да ережелерді айқындайтын ішкі құжаттар бекітіледі.	Сақталады	Ақпараттық қауіпсіздіктің құпиялылығын қамтамасыз ету, коммерциялық, қызметтік және заңмен қорғалатын өзге де құпияның сақталуын қамтамасыз ету, «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ және орналастыру көздері туралы ақпаратты ашу мәселелері мынадай ішкі нормативтік құжаттармен реттелген: - Банк Басқармасының 2018 жылғы 28 тамыздағы шешімімен бекітілген Банктің ақпараттық қауіпсіздік саясаты (№60 хаттама); - Банктің Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 28 қарашадағы шешімімен бекітілген Банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы хабарлау саясаты (№17 хаттама). Бұдан басқа, банктің директорлар кеңесінің 2018 жылғы 15 қазандағы шешімімен (№12 хаттама) «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтер туралы ақпаратты қамтитын қорғалатын ақпараттың тізбесі бекітілді.
8.3.	Коммерциялық және қызметтік құпияны құрайтын ақпаратты қорғау мақсатында Банк Қазақстан Республикасының заңнама-сына сәйкес ақпаратты қол жеткізу санаттарына жатқызу тәртібін, ақпаратты сақтау және пайдалану шарттарын айқындайды. Банк коммерциялық және қызметтік құпияны құрайтын ақпаратқа еркін қол жеткізуге құқығы бар тұлғалар тобын анықтайды және оның құпиялылығын қорғау шараларын қабылдайды.	Сақталады	Банкте келесі құжаттар бекітіліп, жұмыста қолданылады: - Ақпаратты, ақпараттық активтерді санаттау және банкте қорғалатын ақпараттың тізбесін әзірлеу қағидалары (12.05.2020 ж. №44 РП бекітілген) - «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтер туралы ақпаратты қамтитын қорғалатын ақпараттың тізбесі (30.04.2021 ж. ДҚ бекіткен, № 14 хаттама); - «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ-да қорғалатын ақпаратты есепке алу, пайдалану және сақтау қағидалары (19.02.2015 ж. №28 тармақшамен бекітілген)
8.4.	Корпоративтік интернет-ресурс құрылымдалған, навигацияны пайдалану үшін ыңғайлы және Банк қызметін түсіну үшін мүдделі тұлғаларға жеткілікті ақпаратты қамтиды. Ақпаратты корпоративтік интернет-ресурстың жеке тақырыптық бөлімдерінде орналастыруға ұсынылады. Корпоративтік интернет-ресурсты өзектендіру қажеттілігіне қарай, бірақ аптасына кемінде бір рет жүзеге асырылады. Банкте тұрақты негізде толық бақылау жүзеге асырылады сондай-ақ корпоративтік интернет-ресурстың қазақ, орыс, ағылшын нұсқаларында орналастырылған осы ақпараттың сәйкестігі айқындалады. Осы мақсатта корпоративтік интернет-ресурста ақпараттың толықтығы мен өзектілігіне жауап беретін жауапты тұлғалар (құрылымдық бөлімше) бекітіледі.	Сақталады	Банк Басқармасының 2017 жылғы 28 желтоқсандағы шешімімен (№51 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ ақпаратты ашу қағидаларымен Банктің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және жаңарту міндеті ақпараттық технологиялардың жауапты бөлімшесінде және бөлімшесінде жатыр. Жауапты бөлімшелердің тізбесіне сәйкес, «Отбасы банк «АҚ сыртқы Интернет-ресурсының бөлімдерінде ақпаратты қалыптастыру, орналастыру және жаңарту туралы» 04.10.2019 жылғы № 451 бұйрықтың сыртқы Интернет-ресурсының бөлімдерінде ақпаратты орналастыру және жаңарту үшін қажеттілігіне қарай және ішкі құжаттарға сәйкес мерзімдерде Банктің интернет-ресурсында ақпарат өзектендіріледі.
8.5.	Банктің корпоративтік интернет-ресурсы келесі ақпаратты қамтиды: 1) миссия, негізгі міндеттер, қызметтің мақсаттары мен түрлері, меншікті капиталдың мөлшері, активтердің мөлшері, таза кіріс және персоналдың саны туралы ақпаратты қоса алғанда, банк туралы жалпы ақпарат; 2) даму стратегиясы және/немесе даму жоспары туралы (кем дегенде, стратегиялық мақсаттар); қызметтің басым бағыттары; 3) жарғы және органдардың, комитеттер мен корпоративтік хатшының қызметін	Сақталады	Банк Басқармасының 2017 жылғы 28 желтоқсандағы шешімімен (№51 хаттама) бекітілген «Отбасы банк» АҚ ақпаратын ашу қағидаларында Банктің сыртқы Интернет-сайтында мынадай ақпаратты орналастыру көзделген: 1) банк қызметінің негізгі бағыттары; 2) Банктің жылдық есебі; 3) банк өміріндегі елеулі оқиғалар туралы ақпарат; 4) Банктің Директорлар кеңесі мен басқармасының құрылымы туралы ақпарат; 5) қолданыстағы бос жұмыс орындары, Банктің кадр саясаты туралы ақпарат;

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
			реттейтін Банктің ішкі құжаттары; 4) этикалық қағидалар туралы; 5) тәуекелдерді басқару туралы; 6) дивидендтік саясат туралы; 7) төмендегі мәліметті қоса алғанда, директорлар кеңесінің мүшелері туралы: фотосурет (директорлар кеңесі мүшесімен үйлестіре), тегі, аты, әкесінің аты, туылған күні, азаматтығы, директорлар кеңесі мүшесінің мәртебесі (тәуелсіз директор, жалғыз акционердің өкілі), директорлар кеңесі мүшесінің міндеттерін атап көрсету, соның ішінде директорлар кеңесі комитеттеріндегі мүшелік немесе директорлар кеңесі төрағасының міндеттерін атқару, білімі, соның ішінде негізгі және қосымша білім (білім беру мекемесінің атауы, бітірген жылы, біліктілігі, алынған дәреже), соңғы бес жылдағы жұмыс тәжірибесі, негізгі жұмыс орны және қазіргі кезде иеленетін басқа лауазымдар, кәсіби біліктілігі, директорлар кеңесіне алғаш рет сайланған күні және қазіргі кездегі директорлар кеңесіне сайланған күні, тиесілі үлестес ұйымдар акцияларының саны мен үлесі; 8) төмендегі мәліметті қоса алғанда, басқарма мүшелері туралы: фотосуреті, тегі, аты, әкесінің аты, туылған күні, азаматтығы, лауазымы мен атқаратын міндеттері, білімі, соның ішінде негізгі және қосымша білім (білім беру мекемесінің атауы, бітірген жылы, біліктілігі, алынған дәреже), соңғы бес жылдағы жұмыс тәжірибесі, кәсіби біліктілігі, қоса атқарылатын қызметтер, тиесілі үлестес ұйымдар акцияларының саны мен үлесі; 9) қаржы есептілігі туралы; 10) жылдық есептер туралы; 11) сыртқы аудитор туралы; 12) ережелерді, хабарландыруларды және сатып алу нәтижелерін қоса алғанда, сатып алу қызметі туралы; 13) төмендегі мәліметті қоса алғанда, жарғылық капитал құрылымы туралы: шығарылған акциялар (қатысу үлестері) саны мен атаулы құны, акциялар беретін құқықтар сипаттамасы, жарияланған, бірақ орналастырылмаған акциялар саны мен атаулы құны, жалғыз акционер туралы деректер, оларға тиесілі жай акциялар саны мен үлесі (қатысу үлестері), меншік құқықтарына иелік ету тәртібі; 14) олардың қызмет аясының қысқаша көрсетілуімен барлық деңгейдегі үлестес ұйымдар жайлы ақпаратты қоса алғанда, активтер құрылымы туралы; 15) жылдық корпоративтік оқиғалар күнтізбесі туралы; 16) жасалуына қызығушылық бар мәмілелер туралы ақпарат, соның ішінде мәміле тараптары, мәміленің елеулі шарттары (мәміле мәні, мәміле бағасы), мәмілені мақұлдау жайлы шешім қабылдаған орган туралы деректер; 17) ірі мәмілелер туралы ақпарат, соның ішінде мәміле тараптары, мәміленің елеулі шарттары (мәміле мәні, мәміле бағасы), мәмілені мақұлдау жайлы шешім қабылдаған орган туралы деректер; 18) тұрақты даму саласындағы қызмет туралы; 19) бекітілген дивидендтер мөлшері туралы; 20) жаңалықтар мен баспасөз хабарламалары туралы.
			6) Банк филиалдарының тізбесі мен мекенжайлары; 7) үлестес тұлғалар туралы мәліметтер; 8) Банктің акционерлері мен әріптестері туралы ақпарат; 9) Банктің стратегиялық дамуы туралы ақпарат; 10) банктің есеп саясаты; 11) банктің пресс-релиздері және жарнамалық-ақпараттық мақалалары; 12) Банктің презентациялық сюжеттері мен жарнамалық роликтері.

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
8.6.	Банкке жылдық есепті осы Кодекс пен ақпаратты ашудың озық тәжірибесіне сәйкес дайындау қажет. Жылдық есеп Директорлар кеңесімен бекітіледі. Жылдық есеп құрылымдық құжат болып табылады және қазақ, орыс және ағылшын тілдерінде (қажет болған жағдайда) жарияланады. Жылдық есеп әзірленіп және Банктің Директорлар кеңесі бекіткеннен кейін интернет-ресурста орналастырылады.	Сақталады	Банк Жарғысының 9-бабы 9.2-тармағының 19) тармақшасына сәйкес Жалғыз акционердің айрықша құзыретіне Банктің жылдық есебін бекіту жатады. Жылдық есеп Банктің Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 29 маусымдағы шешімімен (№8 хаттама) алдын ала бекітілді және «Бәйтерек «ҰБХ» АҚ Басқармасының 30 маусымдағы шешімімен (№33/21 хаттама) бекітілді. 2022 жылы Банктің интернет-ресурсында Банктің 2021 жылғы жылдық есебі орналастырылды.
8.7.	Жылдық есеп мазмұнына қойылатын талаптар ең азы келесі ақпараттың бар болуын болжайды: 1) директорлар кеңесі төрағасының жолдауы; 2) басқарма төрағасының жолдауы; 3) Банк туралы: төмендегі мәліметті қоса алғанда, жарғылық капитал құрылымы туралы жалпы деректер: шығарылған акциялар (қатысу үлестері) саны мен атаулы құны, акциялар беретін құқықтар сипаттамасы, жарияланған, бірақ орналастырылмаған акциялар саны мен атаулы құны, жалғыз акционер туралы деректер, оған тиесілі жай акциялар саны, меншік құқықтарына иелік ету тәртібі; миссия; даму стратегиясы, оны іске асыру нәтижелері; нарыққа шолу мен нарықтағы жағдайы; 4) есепті жылдағы қаржы мен операциялық қызмет нәтижелері: қойылған міндеттерге қатысты іс-әрекетке шолу және талдау; қызметтің операциялық пен қаржы көрсеткіштері; негізгі елеулі оқиғалар мен жетістіктер; елеулі мәмілелер жайлы ақпарат; кез келген қаржылық қолдау, соның ішінде мемлекет тарапынан алынатын/алынған кепілдіктер және Банк өз мойнына алған кез келген мемлекет және қоғам алдындағы міндеттемелер (егер ҚЕХС-на сәйкес ашылмаса); 5) активтер құрылымы, олардың қаржы мен өндірістік қызметінің негізгі нәтижелері; 6) алдағы кезеңдерге мақсаттар мен жоспарлар; 7) тәуекелдердің негізгі факторлары мен тәуекелдерді басқару жүйесі; 8) корпоративтік басқару: корпоративтік басқарудың құрылымы; акционерлер құрамы мен иелену құрылымы; біліктілікті, іріктеу барысын қоса алғанда, директорлар кеңесінің құрамы, соның ішінде, олардың тәуелсіздігін анықтау өлшемдерімен тәуелсіз директорлар жайлы ақпарат; директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің есепті жылдағы қызметінің нәтижелері, елеулі оқиғалар, қарастырылған мәселелер, мәжілістер саны, мәжілістер нысаны, қатысушылығы қамтып көрсетілетін директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің қызметі туралы есеп; корпоративтік басқару тәжірибесінің осы Кодекс қағидаттарына сәйкестік туралы ақпарат, ал оның сәйкессіздік жағдайында әр қағидаттың сақталмауы себептері жайлы түсіндірмелер; Банк басқармасының құрамы; басқарма қызметі туралы есеп; лауазымды тұлғаларға сыйақы беру саясаты; 9) тұрақты даму; 10) аудитордың тұжырымы мен ескертпелері бар қаржы есептемесі; 11) жылдық есепке енгізілетін талдамалы көрсеткіштер мен деректерге алдағы өткен	Сақталады	2022 жылы Банктің жалғыз акционерінің қарауына 2021 жылға жылдық есеп шығарылды, онда банк қызметінің қорытындылары туралы ақпарат ұсынылды, оның ішінде: -Банк Директорлар Кеңесі Төрағасының, Банк Басқармасы Төрағасының өтініші; -негізгі қызмет түрлері және көрсетілетін қызметтер туралы ақпарат; -маңызды корпоративтік оқиғалар туралы ақпарат; -Даму стратегиясы (миссиясы, мақсаттары мен міндеттері) туралы ақпарат; -тәуекелдерді басқару туралы ақпарат; -корпоративтік әлеуметтік жауапкершілік және қоршаған ортаны қорғау туралы ақпарат; -банктің басқару органдары мен ұйымдық құрылымы туралы ақпарат; -банктің корпоративтік басқару қағидаттары, оның ішінде мүдделер қақтығысын реттеу Саясаты туралы ақпарат; -банктің бекітілген корпоративтік басқару кодексіне сәйкес өзін өзі бағалау нәтижелері туралы ақпарат; -банктің ашықтығы және ақпаратты ашу процестерінің тиімділігі туралы ақпарат; -жылдық қаржылық есептілік және аудиторлық қорытындылар; -»Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарына сәйкес қосымша ақпарат.

р/с №	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелері	Сақталады/сақталмайды	«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін іске асыру үшін орындалған іс-шаралар
	мерзімге қатысты салыстырмалы талдау мен қол жеткізген прогрессті (регрессті) (бұрынғы жылдық есепте көрсетілген ұқсас көрсеткіштер мандерімен салыстыру) қамтып көрсету керек. Көрсеткіштерді ұқсас салада ұызмет ететін халықаралық деңгейдегі компаниялармен салыстыру мақсатында салалық бенчмаркинг-талдауды жасауға мүмкіндік беретін қызмет көрсеткіштерін жариялау ұсынылады.		
8.8.	Басқарма күндізгі отырыстар өткізеді және даму стратегиясын және/немесе даму жоспарын, жалғыз акционердің, Директорлар кеңесінің және операциялық қызметтің шешімдерін іске асыру мәселелерін талқылайды. Басқарма отырыстары тұрақты негізде өткізіледі. Сырттай отырыстарды өткізу жағдайлары шектеулі және Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарында анықталған.	Сақталады	2022 жылы Банк Басқармасы: - 51 бетпе-бет отырыс (312 мәселе бойынша шешімдер қабылданды); - 177 сырттай отырыс (587 мәселе бойынша шешімдер қабылданды).
8.9.	Басқарма күнтізбелік жыл басталғанға дейін мәселелер тізбесімен бірге алдағы жылға арналған жұмыс жоспарын қалыптастырады. Басқарма мүшелері тиісті сападағы қарауға арналған материалдармен алдын ала қамтамасыз етіледі. Даму стратегиясы және/немесе даму жоспарлары, инвестициялық жобалар, тәуекелдерді басқару сияқты мәселелерді қарау кезінде бірнеше отырыс өткізуге жол беріледі.	Сақталады	Банк Басқармасының 2022 жылға арналған жұмыс жоспары Басқарманың 30.12.2021 жылғы шешімімен (№213 хаттама) бекітілген. Қажет болған жағдайда даму стратегиялары және/немесе даму жоспарлары, инвестициялық жобалар, тәуекелдерді басқару сияқты мәселелерді талқылау кезінде басқарманың бірнеше отырысын өткізуге болады.
8.10.	Әрбір мәселені қарау кезінде жеке талқылау шешім қабылдауға/қабылданбауға және олардың банктің шығынсыз қызметіне әсеріне байланысты тәуекелдерге арналды. Басқарманың бастамасы бойынша Директорлар кеңесінің және жалғыз акционердің қарауына шығарылатын барлық мәселелерді Басқарма алдын ала қарайды және мақұлдайды.	Сақталады	Құзыреті шеңберінде Банк Басқармасы әрбір мәселені қарау кезінде шешім қабылдауға/қабылдамауға және олардың Банктің рентабельді қызметіне ықпалына байланысты тәуекелдер мәселелері бойынша жеке талқылау жүргізеді. Басқарманың бастамасы бойынша Директорлар кеңесінің және Жалғыз акционердің қарауына шығарылатын барлық мәселелер осы тармақшада көрсетілген ерекшеліктерді ескере отырып, Банк Жарғысының 11-бабы 11.5-тармағының 13) тармақшасына сәйкес Банк Басқармасының алдын ала мақұлдауынан өтеді.
8.11.	Басқарма төрағасы мен оның мүшелері мүдделер қайшылығы бар жағдайлардың орын алуына жол бермейді. Мүдделер қақтығысы орын алған жағдайда, олар бұл туралы және бұны жазбаша түрде тіркеу қажеттілігі және мәселе бойынша шешім қабылдауға қатыспау туралы Директорлар кеңесіне немесе басқарма төрағасына алдын ала хабарлайды.	Сақталады	2022 жылы тікелей немесе жанама ықтимал мүдделер қақтығысына байланысты жағдайлар жоқ. Басқарма тікелей Басқарма мүшелерінің біріне қатысты мәселелерді қараған жағдайда, аталған басқарма мүшесі осы мәселе бойынша қарауға және дауыс беруге қатыспайды.

4-ҚОСЫМША. GRI ИНДЕКСІ

Стандарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
GRI 1: Негіздер			
GRI 2: 2021 жылдың жалпы ақпараты			
2-1 Ұйымның профилі			
2-1 a	Ұйым атауы	Банк жайлы	12 Бет
2-1 b	Меншік сипаты және ұйымдық-құқықтық нысаны	Банк жайлы	12 Бет
2-1 c	Штаб-пәтердің орналасқан жері	Банк жайлы, Байланыс ақпараты	12, 126 Бет
2-1 d	Қызметті жүзеге асыру орны	Қызмет географиясы	20 Бет
2-3 Есептілік кезең, кезеңділік және байланыс пункті			
2-3 a	Есептілік кезең және мерзімділік	Есеп жайлы	112 Бет
2-3 b	Есептілік кезең және қаржылық есептіліктің мерзімділігі	Есеп жайлы	112 Бет
2-3 c	Есептің жарияланған күні	Есеп жайлы	112 Бет
2-3 d	Осы есепке қатысты сұрақтармен жүгінуге болатын байланыс тұлғасы	Байланыс ақпараты	126 Бет
2-4 Ақпаратты қайта ұсыну			
2-4 a	Алдыңғы есепті кезеңдер үшін жасалған ақпаратты қайталау (қайта есептеулер)	Алдыңғы есепте көрсеткіштерді қайта тұжырымдау болған жоқ	-
2-5 Сыртқы куәландыру			
2-5 a	Ұйымның есептілікті сыртқы куәландыруды қамтамасыз етуге қатысты саясаты мен тәжірибесі	Есеп жайлы	112 Бет
2-6 Қызмет, құнын белгілеу тізбегі және басқа да іскерлік қатынастар			
2-6 a	Ұйым жұмыс істейтін секторлар (мемлекеттік, жеке/қаржылық немесе басқа)	Экономикалық орта	36 Бет
2-6 b	Құнын белгілеу тізбегі	Операциялық қызмет нәтижелері, Банк комиссиялары	41, 45 Бет
2-6 c	Басқа іскерлік қатынастар	Банктің Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік бағдарламаларды іске асыруға қатысуы, Тартылған қаражат, Қызметтің қаржылық көрсеткіштері	46, 51 Бет
2-6 d	Алдыңғы есепті кезеңмен салыстырғанда 2-6 a, 2-6 b B және 2-6 c-дағы елеулі өзгерістер	Операциялық қызмет нәтижелері, Банк комиссиялары, Банктің Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік бағдарламаларды іске асыруға қатысуы, Тартылған қаражат, Қызметтің қаржылық көрсеткіштері	41, 45, 46, 51 Бет
2-7 Қызметкерлер			

Стандарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
2-7 a	Қызметкерлердің жалпы саны, жынысы бойынша, аймақтар бойынша бөлу	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-7 b	Жынысы мен өңірі бойынша тұрақты, уақытша, толық жұмыс істейтін қызметкерлердің жалпы саны және толық емес жұмыс күнімен жұмыс істейтін қызметкерлердің жалпы саны, кепілдік берілмеген жұмыс уақыты	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-7 c	Деректерді жинау үшін қолданылатын әдіснама мен рұқсат беру	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-7 d	2-7 a және 2-7 b сәйкес ұсынылған деректерді түсіну үшін қажетті мәнмәтіндік ақпарат	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-7 e	Есепті кезеңде және есепті кезеңдер арасындағы қызметкерлер санының айтарлықтай ауытқуы	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-8 Жалданған жұмыскерлер болып табылмайтын жұмыскерлер			
2-8 a	Жалданған жұмыскерлер болып табылмайтын және жұмысын ұйым бақылайтын қызметкерлердің жалпы саны	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-8 b	Деректерді жинау үшін қолданылатын әдіснама мен рұқсат беру	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-8 c	Есепті кезеңде және есепті кезеңдер арасындағы жалданған жұмыскерлер болып табылмайтын қызметкерлер санының айтарлықтай ауытқуы	Жұмыспен қамту, Персоналдардың құрамы және құрылымы	112 Бет
2-9 Басшылық құрылымы және құрамы			
2-9 a	Басшылықтың, соның ішінде жоғары басшылық комитеттерінің құрылымы	Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер, Басқарма, Басқармаға есеп беретін комитеттер	68, 78, 83, 87 Бет
2-9 b	Шешім қабылдауға және ұйымның экономикаға, қоршаған ортаға және әлеуметтік ортаға әсерін бақылауды қадағалауға жауапты жоғары басшылық органның комитеттері	Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер	78 Бет
2-9 c	Жоғары басқару органының құрамы және оның комитеттері	Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер	68, 78 Бет
2-10 Жоғарғы басқару органын таңдау және тағайындау			
2-10 a	Жоғары басқару органы мен оның комитеттеріне кандидаттарды ұсыну және іріктеу процестері	Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер	68, 78 Бет
2-10 b	Жоғары басшылық органын ұсыну және іріктеу үшін қолданылатын критерийлер	Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер	68, 78 Бет
2-11 Жоғары басшылық орган төрағасы			

Стандарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
2-11 a	Жоғары басшылық органның Төрағасы	Директорлар кеңесі	68 Бет
2-11 b	Ұйым шеңберінде Жоғары басшылық органның Төрағасының қызметтері	Директорлар кеңесі	68 Бет
2-12 Әсерлерді басқаруды қадағалаудағы жоғары басшылық органының рөлі			
2-12 a	Ұйымның мақсаттарын, құндылықтарын немесе миссиясын әзірлеу, бекіту және жаңартудағы жоғарғы басшылық орган мен жоғарғы буын басшыларының рөлі. Тұрақты дамуға байланысты мәлімдемелер, стратегиялар, саясат және мақсаттар	Тұрақты дамуды басқару	94 Бет
2-12 b	Ұйымның экономикаға, қоршаған ортаға және әлеуметтік ортаға әсерін анықтау және басқару бойынша процестерді қадағалаудағы жоғары басшылық органның рөлі	Тұрақты дамуды басқару	94 Бет
2-12 c	Ұйым процестерінің тиімділігін талдаудағы жоғары басқарушылық органының рөлі (2-12 a, 2-12 b), қарау жиілігі	Тұрақты дамуды басқару	94 Бет
2-13 Әсерді басқару үшін жауапкершілікті бөлу			
2-13 a	Экономикаға, қоршаған ортаға және әлеуметтік ортаға әсерін басқару үшін жауапкершілікті жоғары басқару органының беруі	Тұрақты дамуды басқару	94 Бет
2-13 b	Мониторинг процесі және мерзімділік	Тұрақты дамуды басқару	94 Бет
2-14 Тұрақты даму бойынша есептіліктегі жоғары басқару органның рөлі			
2-14 a	Берілген ақпараттағы жоғары басқару органының жауапкершілігі	Тұрақты дамуды басқару	94 Бет
2-15 Мүдделер қақтығысы			
2-15 a	Жоғары басқару органының мүдделер қақтығысын алдын алуды ұйымдастыру процесі	Мүдделер қақтығысы	94 Бет
2-15 b	Мүдделі тараптарға мүдделер қақтығысын ашу	Мүдделер қақтығысы	94 Бет
2-16 Маңызды мәселелер туралы хабарлау			
2-16 a	Жоғары басқару органының назарына маңызды мәселелерді жеткізу процесі	Директорлар кеңесі	68 Бет
2-16 b	Есепті кезеңде жоғарғы басқару органына хабарланған маңызды мәселелердің жалпы саны мен сипаты	Директорлар кеңесі	68 Бет
2-17 Жоғары басқару органының ұжымдық білімі			
2-17 a	Тұрақты даму бойынша жоғары басқару органының ұжымдық білімін, дағдыларын және тәжірибесін дамыту бойынша қабылданатын іс-шаралар	Кәсіби даму	83 Бет
2-18 Жоғары басқару органының қызметін бағалау			

Стандарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
2-18 a	Жоғары басқару органының қызметін бағалау процесі	Директорлар кеңесінің бағасы	82 Бет
2-18 b	Бағалау тәуелсіздігі, бағалау мерзімділігі	Директорлар кеңесінің бағасы	82 Бет
2-18 c	Бағалауға қабылданған әрекеттер	Директорлар кеңесінің бағасы	82 Бет
2-19 Сыйақы саясаты			
2-19 a	Жоғары басқару органының мүшелері мен жоғары буын басшыларына сыйақы төлеу саясаты	Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелері сыйақысының негізгі қағидаттары	91 Бет
2-19 b	Жоғары басқару органының мүшелері мен жоғары буын басшыларының қызмет нәтижесінің сыйақы төлеу саясатына әсері	Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелері сыйақысының негізгі қағидаттары	91 Бет
2-20 Сыйақы анықтау процессі			
2-20 a	Сыйақы саясатын әзірлеу және сыйақыны анықтау процесі	Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелері сыйақысының негізгі қағидаттары	91 Бет
2-20 b	Сыйақы саясаты мен ұсыныстары бойынша мүдделі тұлғалардың (акционерлерді қоса алғанда) дауыс беру нәтижелері туралы есеп	Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелері сыйақысының негізгі қағидаттары	91 Бет
2-22 Тұрақты даму стратегиясы туралы есеп			
2-22 a	Ұйым үшін тұрақты даму өзектілігі және оның тұрақты дамуға көмектесу стратегиясы туралы жоғары басқару органының немесе ұйымның аға басшысының есебі, мәлімдемесі	Корпоративтік басқару кодексін сақтау, Банктің Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен ережелерін сақтау/сақтамауы туралы Есеп	92 Бет
2-27 Заңдарды және нормативтік актілерді сақтау			
2-27 a	Есепті кезеңде заңдар мен нормативтік актілерді сақтамаудың елеулі жағдайларының жалпы саны (айыппұл салынған және ақшалай емес санкциялар қолданылған оқиғалар бойынша бөлінген))	Заңнама талаптарына сәйкестік	105 Бет
2-27 b	Есепті кезеңде заңнамалық және нормативтік актілерді сақтамағаны үшін төленген айыппұлдардың жалпы саны және ақшалай құны (ағымдағы есепті кезеңде және өткен есепті кезеңде орын алған заңнамалық және нормативтік актілерді сақтамағаны үшін салынған айыппұлдар бойынша бөлінген)		
2-27 c	Заңдар мен нормативтік актілерді сақтамаудың маңызды жағдайлары		
2-27 d	Заңдар мен нормативтік актілерді сақтамаудың елеулі жағдайларын анықтау		
2-28 Қауымдастықтарға мүшелік			

Стан-дарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
2-28 а	Ұйым маңызды рөл атқаратын салалық қауымдас-тықтар, басқа қауымдастықтар мүшелер және ұлт-тық немесе халықаралық құқық қорғау ұйымдары	Халықаралық ұйымдарға мүшелік	23 Бет
2-29 Мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу тәсілі			
2-29 а	Мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу тәсілі, сонымен қоса ол өзара әрекет ететін және олар қалай сәйкестендірілетін мүдделі талаптардың санаттары; мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу мақсаты; мүдделі тараптармен маңызды өзара әрекеттесу	Мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу	96 Бет
2-30 Ұжымдық шарттар			
2-30 а	Ұжымдық шарттармен қамтылған қызметкер-лердің жалпы санының пайыздық үлесі	Жұмыспен қамту, Қызметкер-лердің құрамы және құрылымы	Бет 112
2-30 б	Ұжымдық шарттармен қамтылмаған қызметкерлер үшін еңбек жағдайларын және жалдау талаптарын ұйымдастыру		
GRI 3: 2021 Маңызды мәселелері			
3-1 Маңызды мәселелерді анықтау процесі			
3-1 а	Өз қызметі мен іскерлік қарымқатынастары шең-берінде маңызды тақырыптарды анықтау процесі, сонымен қоса экономикаға, қоршаған ортаға және әлеуметтік ортаға нақты және әлеуетті, жағымсыз және оң әсерді анықтау; олардың маңыздылығы негізінде есептілік үшін әсер басымдылығын анықтау	Есеп жайлы	134 Бет
3-2 Маңызды мәселелердің тізімі			
3-2 а	Маңызды мәселелердің тізімі	Есеп жайлы	134 Бет
3-2 б	Өткен есепті кезеңмен салыстырғандағы маңызды тақырыптар тізіміндегі өзгерістер		
GRI 201: 2016 экономикалық көрсеткіштері			
201-1 Құрылған және бөлінген тікелей экономикалық құн			
201-1 а	Есептеулер негізінде жасалатын және бөлінетін тура экономикалық құны, сонымен қоса ұйым-ның жаһандық операцияларына арналған негізгі компоненттер	Экономикалық нәтижелілік	107 Бет
201-1 б	Ел, аймақ немесе нарық деңгейіндегі тікелей эко-номикалық құны, сонымен қатар маңыздылықты анықтау үшін пайдаланылатын критерийлер туралы		
201-2 Климаттың өзгеруіне байланысты қаржылық салдар және басқа да тәуекелдер мен мүмкін-діктер			
201-2	Климаттың өзгеруіне байланысты операциялар-дағы, кірістердегі немесе шығыстардағы елеулі өзгерістерге әлеуетті алып келуі мүмкін тәуекел-дер мен мүмкіндіктер	Климаттық өзгерістер	110 Бет

Стан-дарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
201-3 Белгіленген төлемдермен жоспар бойынша міндеттемелер және басқа зейнетақы жоспарла-ры			
201-3 а	Ұйымның жалпы ресурстары есебінен жабылатын міндеттемелердің есептік құны	Банк қызметкерлерінің жалақы-сы	97 Бет
201-3 б	Зейнетақы міндеттемелерін төлеу қоры		
201-3 с	Зейнетақы міндеттемелері қорын жабу		
201-3 д	Қызметкер немесе жұмыс беруші төлейтін жа-лақының пайызы		
201-3 е	Міндетті және ерікті, аймақтық немесе елдік зейнетақы схемаларына немесе қаржылық әсер ететін схемаларға қатысу деңгейі		
201-4 Үкіметтен алынған қаржылық көмек			
201-4 с	Акционерлер құрылымында қандай да бір үкімет-тің болуы, қатысу дәрежесі	Банк жайлы	12 Бет
GRI 202: 2016 Нарықта болуы			
202-1 Жыныс ерекшелігі бойынша бөлінген бастапқы деңгейдегі стандартты жалақының жергілікті минималды жалақыға қатынасы			
202-1 а	Минималды жалақы ережелеріне сәйкес қызмет-керлердің елеулі бөлігінің жалақыны алу уақыты, негізгі жұмыс орындарында жынысы бойынша бөлуден бастапқы деңгейдегі жалақының мини-малды жалақыға қатынасы	Банк қызметкерлерінің жалақы-сы	97 Бет
202-1 б	Минималды жалақы ережелеріне сәйкес ұйым қызметін орындайтын басқа қызметкерлердің (қызметкерлерді қоспағанда) жалақысын алу уақыты, қызметкерлердің минималды жалақыдан жоғары жалақы алуы үшін қабылданған әрекеттер		
GRI 204: 2016 сатып алулар тәжірибесі			
204-1	Жергілікті жеткізушілерге шығындар үлесі	Сатып алулар	110 Бет
GRI 205: 2016 сыбайлас жемқорлықпен күрес			
205-1	Сыбайлас жемқорлыққа байланысты тәуекелдер затына бағаланған операциялар	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	104 Бет
205-2	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ісқимылдың саяса-ты мен әдістері туралы хабардар ету және оларды оқыту		
205-3	Сыбайлас жемқорлықтың расталған жағдайлары және қабылданған ісәрекеттер		
GRI 206: 2016 Бәсекелестікке қарсы (монополияға қарсы) мінез-құлық			
206-1	Бәсекелестікке қарсы, монополияға қарсы және монополиялық тәжірибе үшін сот арыздары	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл	104 Бет

Стандарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
GRI 207: 2019 салық салу			
207-1	Салық салу тәсілі	Салықтар туралы ақпарат Банктің www.hcsbk.kz сайтында «Есептілік» бөлімінде орналасқан Банктің қаржылық есептілігінің толық нұсқасында ашылады.	-
207-2	Салықтық басқару, тәуекелдерді бақылау және басқару		
207-3	Мүдделі тараптарды тарту және салық салуға байланысты мәселелерді шешу		
207-4	Ел бойынша есептілік		
GRI 302: 2016 энергиясы			
302-1	Ұйым ішіндегі энергияны тұтыну	Энергияны тұтыну және энергия тиімділігі	108 Бет
302-2	Ұйымнан тыс энергия тұтыну		
302-3	Энергия сыйымдылығы		
302-4	Энергия тұтынуды азайту		
302-5	Өнімдер мен қызметтердің энергия тұтынуын азайту		
GRI 303: 2018 су және ағын сулары			
303-5	Суды тұтыну	Суды тұтыну	108 Бет
GRI 305: Тастандылар 2016			
305-1	Парниктік газдардың тікелей тастандылары (1-қолданылу саласы)	Атмосфераға парниктік газдар мен басқа да ластаушы заттардың шығарындылары	109 Бет
305-2	Энергетикадағы парник газдардың жанама тастандылары (2-қолданылу саласы)		
305-3	Парниктік газдардың басқа жанама тастандылары (3-қолданылу саласы)		
305-4	Парник газдары тастандыларының қарқындылығы		
305-5	Озонды бұзатын заттардың тастандылары (ОБЗ)		
305-6	Озонды бұзатын заттардың шығарындылары		
305-7	Азот оксидтері (NOx), күкірт оксидтері (SOx) және басқа да маңызды атмосфераға тастандылар		
GRI 306: 2020 Қалдықтар			
306-3	Пайда болған қалдықтар	Қалдықтарды жою	108 Бет
GRI 401: 2016 Жұмысқа тұрғызу			

Стандарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
401-1	Жаңа қызметкерлерді алу және кадрлардың тұрақтамауы	Жұмыспен қамту, Қызметкерлердің құрамы және құрылымы	92 Бет
401-2	Уақытша немесе толық емес жұмыс күні жұмыс істейтін қызметкерлерге қол жетімді емес толық уақытты жұмыс істейтін қызметкерлерге берілетін жеңілдіктер		
401-3	Бала күтіміне байланысты демалыс (декреттік демалыс)		
GRI 402: 2016 Еңбек/басқару қарым-қатынастары			
402-1	Жұмысты өзгерту үшін ескертудің минималды мерзімдері	Еңбек қатынастарының тәжірибесі	94 Бет
GRI 403: 2018 Еңбекті қорғау және қауіпсіздік техникасы			
403-1	Еңбекті қорғау және өнеркәсіптік қауіпсіздікті басқару жүйесі	Еңбек қауіпсіздігін және еңбекті қорғауды, азаматтық қорғанысты және өрт қауіпсіздігін қамтамасыз ету	100 Бет
403-2	Қауіпті анықтау, тәуекелді бағалау және оқиғаны зерттеу		
403-4	Қызметкерлердің қатысуы, еңбекті қорғау және қауіпсіздік техникасының мәселелері бойынша кеңестер мен ақпараттар		
403-5	Қызметкерлерді еңбекті қорғау және қауіпсіздік техникасы бойынша оқыту		
403-6	Қызметкерлердің денсаулығын нығайту		
403-7	Іскерлік қатынастарға тікелей байланысты денсаулық пен еңбек қауіпсіздігі үшін зардаптардың алдын алу және азайту		
403-8	Еңбекті қорғау мен өнеркәсіптік қауіпсіздікті басқару жүйесімен қамтылған қызметкерлер		
403-9	Жұмысқа байланысты жарақаттар		
403-10	Жұмысқа байланысты нашар денсаулық жағдайы		
GRI 404: 2016 Оқыту және Білім беру			
404-1	Бір жылға бір қызметкерге оқу сағаттарының орташа жылдық саны	Оқыту	95 Бет
404-2	Қызметкерлердің біліктілігін арттыру бағдарламалары және өтпелі кезеңде көмек көрсету бағдарламалары		
404-3	Нәтижелілігі мен мансабының дамуына мерзімді бағалау жүргізілетін қызметкерлердің үлесі		
GRI 405: 2016 әртүрлілік және тең мүмкіндіктері			
405-1	Басқару органдары мен қызметкерлердің әртүрлілігі	Персоналдың құрамы және құрылымы, Банк қызметкерлерінің жалақысы	99, 92, 97 Бет
405-2	Әйелдер мен ерлердің негізгі жалақысы мен сыйақысының арақатынасы		

Стандарт нөмірі	Көрсеткіш	Есеп бөлімі/Түсініктеме	Бет
GRI 406: 2016 кемсітпеушілігі			
406-1	Кемсітушілік жағдайлары және жағдайды түзету бойынша қабылданған шаралар	Банк қызметкерлерінің жалақысы	75, 97 Бет
GRI 408: 2016 балалар еңбегі			
408-1	Бала еңбегін қолдану жағдайларының елеулі тәуекеліне ұшыраған операциялар мен жеткізушілер	Еңбек қатынастарының тәжірибесі	94 Бет
GRI 410: 2016 қауіпсіздікті қамтамасыз ету әдістері			
410-1	Адам құқықтары саласында саясат немесе процедуралары бойынша оқытылған қауіпсіздік қызметінің қызметкерлер	Еңбек қауіпсіздігін және еңбек қорғауды, азаматтық қорғанысты және өрт қауіпсіздігін қамтамасыз ету	100 Бет
GRI 415: 2016 Мемлекеттік саясаты			
415-1	Саяси үлес	Тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі	17, 31 Бет
GRI 418: 2016 Клиенттердің жеке өмірге сұқпаушылығы			
418-1	Клиенттердің жеке өміріне қол сұғылмаушылықты бұзғаны және дербес деректерін жоғалтқаны туралы шағымдары	Клиенттердің жеке өміріне қол сұғылмаушылық	126 Бет