



КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ

БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

Банк Жалғыз акционер үшін дивидендтерді төлеу шарттары мен тәртібіне, Банктің қаржылық жағдайына және басқасына қатысты барлық қажетті ақпаратты ашып көрсетеді. Дивидендтерді төлеу үшін Банк Жалғыз акционер бекіткен Холдингтің еншілес ұйымдары төлейтін дивидендтердің мөлшерін айқындау тәртібін басшылыққа алады.

Дивидендтердің мөлшерін есептеу Банктің жылдық аудиттелген қаржылық есептілігінде көрсетілген

АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

(акциялар санын қоспағанда, қазақстандық мың теңгемен)	Акциялар (мың дана)	Жай акциялар	Барлығы
2021 жылғы 1 қаңтарға	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2021 жылғы 31 желтоқсанға	7,830	78,300,000	78300000
2022 жылғы 1 қаңтарға	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2022 жылғы 31 желтоқсанға	7,830	78,300,000	78,300,000

Банктің таза кірісінің сомасы негізге алына отырып жүргізіледі. Бұл ретте дивидендтердің мөлшері Қазақстан Республикасының заңнамасын ескере отырып айқындалады.

Дивидендтердің мөлшерін Жалғыз акционер тиісті кезеңдерде пайданы бөлу тәртібін бекіту туралы мәселені қарау кезінде ерекше тәртіпте айқындауы мүмкін.

Жалғыз акционердің шешімі негізінде Банк 2021 жылға 32 877,4 млн теңге мөлшерінде дивидендтер төледі (2020 жылға Жалғыз Акционердің шешімімен Банк дивидендтер төлемеді, 2019 жылға 8 292,6 млн теңге мөлшерінде).

КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІНІҢ СИПАТТАМАСЫ

Банк корпоративтік басқаруды өз қызметінің тиімділігін арттыру, транспаренттілік пен есеп беруді қамтамасыз ету, оның беделін нығайту және капитал тартуға жұмсалатын шығындарды азайту құралы ретінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасында заңның үстемдігін қамтамасыз етуге қосқан өзінің үлесі және Банктің қазіргі заманғы экономика мен тұтастай қоғамдағы орнын айқындайтын фактор ретінде қарайды.

Банктің корпоративтік басқаруы әділеттілік, адалдық, жауапкершілік, айқындық, кәсібилік және құзыреттілік негізінде құрылады. Корпоративтік басқарудың тиімді құрылымы Банк қызметіне мүдделі барлық тұлғаның құқықтары мен мүдделерін құрметтеуді көздейді және Банктің табысты қызметіне, оның ішінде оның құндылығының өсуіне, қаржылық тұрақтылығы мен табыстылығын қолдауға ықпал етеді.

Банктегі Корпоративтік басқару жүйесіндегі қатысушылар арасындағы қатынастар халықаралық тәжірибе негізінде әзірленген Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі. Банктің корпоративтік басқару құрылымы заңнамаға сәйкес келеді және Банк органдары арасында міндеттерді бөлуді айқындайды. Банктің корпоративтік басқару кодексінә сәйкес Банктің корпоративтік басқару қағидаттары мыналар:

- 1) өкілеттіктердің ара жігін ажырату қағидаты;
- 2) Қазақстан Республикасының азаматтық, банк заңнамасына, Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына сәйкес көзделген Банктің жалғыз акционерінің құқықтары мен

мүдделерін қорғау және осы құқықтар мен мүдделерді іске асыруды қолдау қағидаты;

- 3) Директорлар кеңесі мен Басқарманың Банкті тиімді басқару қағидаты;
- 4) орнықты даму қағидаты;
- 5) тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудит қағидаты;
- 6) корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қақтығысын реттеу қағидаты;
- 7) Қазақстан Республикасының банк заңнамасына, Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасына, Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы, төлемдер және төлем жүйелері туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылы-статуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына сәйкес Банк қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы мен объективтілігі қағидаты;
- 8) Банк қызметінің ауқымы мен сипатына, оның құрылымына, тәуекелдер бейініне, Банктің бизнес-моделіне сәйкестік қағидаты;
- 9) Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің өз міндеттемелерін орындау үшін Банк қызметі туралы толық, өзекті және уақтылы ақпаратына рұқсат қағидаты.

Корпоративтік басқару жүйесінің диагностикасын жүргізуді Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен

бекітілген Ішкі аудитті ұйымдастыру жөніндегі қағидаларға сәйкес екі жылда бір рет Банктің Ішкі аудит департаменті жүзеге асырады.

«Мемлекеттік мүлік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 182-бабының 3-тармағына сәйкес мемлекет бақылайтын акционерлік қоғамдар (ұлттық әл-ауқат қорын қоспағанда) корпоративтік басқару

руды тәуелсіз бағалауды үш жылда кемінде бір рет жүргізуге тиіс. 2022 жылы Банктің корпоративтік басқару диагностикасы жүргізілген жоқ. Соңғы тәуелсіз бағалау 2021 жылы жүргізілді, оның нәтижелері бойынша корпоративтік басқару деңгейінің сәйкестігі 94,9% құрады, бұл «Барабар» рейтингіне сәйкес келеді.

КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУДЫҢ ҚҰРЫЛЫМЫ



Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің ұйымдық құрылымы мынадай басқару органдарынан тұрады:

- Жоғарғы орган – Жалғыз акционер;
- басқару органы – Директорлар кеңесі;
- атқарушы орган – Басқарма;

- Банктің қаржы-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыратын орган – ішкі аудит бөлімшесі;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк қызметінің әртүрлі бағыттарын іске асыру үшін құрылатын банктің тұрақты жұмыс істейтін өзге де алқалы органдары.

Банктің ашықтығы (транспаренттілігі) және ақпаратты ашу процестерінің тиімділігі

Банк өз қызметінде клиенттермен және серіктестермен өзара қарым-қатынастарда сенімділік, сенім және жоғары сапа, бизнес пен корпоративтік басқарудың ашықтығы қағидаттарын ұстанады. Банктің ақпараттық ресурстары ашықтық пен қолжетімділік талаптарын қанағаттандырады.

Банктің интернет-ресурсында тоқсан сайын және жыл қорытындысы бойынша баланс туралы ақпарат, кірістер мен шығыстар туралы есеп жарияланады, тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызмет-

терді сатып алу туралы ақпарат орналастырылады. Сондай-ақ сыртқы аудиторлардың қорытындысымен қаржылық есептілік жарияланады.

Сонымен қатар жеке бетте Жалғыз акционерге арналған ақпарат жарияланады.

Банктің негізгі қызметі туралы ақпарат, жылдық есеп, Банктің өміріндегі елеулі оқиғалар туралы ақпарат, Директорлар кеңесі мен Басқарманың құрылымы туралы ақпарат, бос жұмыс орындары

туралы ақпарат, филиалдардың тізбесі мен мен-кенжайлары, Банктің үлестес тұлғаларының тізімі, Банктің акционерлері мен серіктестері және оның стратегиялық дамуы туралы ақпарат қосымша орналастырылады.

Банктің ақпараттық ашықтығын қамтамасыз ету, оның қоғамдағы іскерлік беделін арттыру және БАҚ-та оң

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ

Директорлар кеңесі «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және/немесе Банктің Жарғысында Банктің жалғыз акционерінің айрықша құзыретіне жатқызылған мәселелерді шешуді, сондай-ақ орнықты дамуды енгізуге стратегиялық басшылық пен бақылауды қоспағанда, Банктің қызметіне жалпы басшылықты және Басқарма қызметіне бақылауды жүзеге асыратын банктің басқару органы болып табылады.

Директорлар кеңесі өз қызметін «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне, Банк Жарғысына, Банктің корпоративтік басқару кодексіне, Жалғыз акционердің шешімдеріне, осы Ережеге, Банктің өзге де ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырады. Директорлар Кеңесінің өз құзыреті шегінде қабылдаған шешімдері Басқарма, құрылымдық бөлімшелер, Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері орындау үшін міндетті сипатқа ие.

Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерін Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында көзделген тәртіпте олардың үміткерлігін кейіннен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісе отырып, Жалғыз акционер лауазымға сайлайды.

Банктің Директорлар кеңесінің құрамына Жалғыз акционердің өкілдері, Банк Басқармасының Төрағасы және тәуелсіз директорлар кіреді.

Банктің тәуелсіз директоры лауазымына іріктеу Банк Директорлар кеңесі туралы Ережеге сәйкес үш жылдан аспайтын мерзімге (олардың қызметін бағалаудың қанағаттандырылғы нәтижелері болған кезде үш жылға дейінгі мерзімге қайта сайлануы мүмкін) конкурстық негізде жүргізіледі.

Директорлар кеңесінің құрамына үміткерлерді іріктеу кезінде мыналар назарға алынады:

- 1) басшылық лауазымдардағы жұмыс тәжірибесі;
- 2) Директорлар кеңесінің мүшесі ретіндегі жұмыс тәжірибесі;
- 3) жұмыс өтілі;

қоғамдық пікір қалыптастыру үшін Банктің өнімдері, тұрғын үй бағдарламалары мен акциялары туралы баспасөз релиздері тұрақты негізде жарияланады.

Ақпаратты орналастыру кезінде Банк банктік, коммерциялық және заңнамамен қорғалатын өзге де құпиялардың сақталуы туралы заңнама нормаларын сақтады.

- 4) білімі, мамандығы, халықаралық сертификаттарының болуын қоса алғанда;
- 5) бағыттар мен салалар (салалар активтер портфеліне байланысты өзгеруі мүмкін) бойынша кемінде 2 жыл құзыретінің/басшылық тәжірибесінің болуы;
- 6) іскерлік бедел;
- 7) тікелей немесе ықтимал мүдделер қақтығысының болуы;
- 8) «Сертификатталған директор» директорының кәсіби сертификаттауының болуы (тәуелсіз директорлар үшін).

Директорлар кеңесіне Банкте туындаған маңызды қаржылық және қаржылық емес мәселелер туралы ақпарат беру Банк бөлімшелерімен (Ішкі аудит департаменті, Ішкі бақылау департаменті, Комплаенс-бақылау басқармасы, Қазынашылық департаменті, Бухгалтерлік есеп департаменті, Жоспарлау және стратегиялық талдау департаменті) Банктің Директорлар кеңесінің қарастыруына ұсынатын мерзімді есептілік арқылы жүзеге асырылады. Есеп беру тізімі және мерзімдері Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген, ол Банк жұмысының барлық көрсеткіштерін және тәуекелдер деңгейін бақылауға мүмкіндік береді. Сондай-ақ, «Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 19 қарашадағы №188 қаулысының 4-тарауының 36-тармағының бесінші абзацына сәйкес тәуекел-менеджмент басшысы тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің пікірі мен Банк Басқармасының тәуекелдерді басқару жөніндегі Банк қабылдайтын тәуекелдер деңгейі.

2022 жылы Директорлар кеңесі банктің бөлімшелерін мерзімді есеп беру арқылы банк жұмысындағы сыни көрсеткіштер туралы хабардар етпеді.

Директорлар Кеңесінің Төрағасы

Банктің Директорлар кеңесін Төраға басқарады. Директорлар кеңесінің Төрағасы Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес сайланады.

Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жалпы басшылығына жауап береді, Директорлар кеңесінің оның негізгі функцияларын толық және тиімді жүзеге асыруын және Директорлар кеңесінің мүшелері, Банктің Жалғыз акционері және Басқармасы арасында конструктивтік диалогты құруды қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің жұмысын ұйымдастырады, отырыстарын өткізеді, 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 белгілеу;
- 2) Директорлар кеңесі мүшелерінің шешім қабылдау үшін толық және өзекті ақпаратты уақтылы алуын қамтамасыз ету;

Тәуелсіз директорларға қойылатын талаптар

Үміткер директорлар кеңесіне тәуелсіз директор болып сайлану үшін:

1. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес тәуелсіз директордың анықтамасына сәйкес келуі.
2. Банк қызметінің көлемі мен сипаты жағынан ұқсас ұйымға тән негізгі мәселелер туралы жалпы ақпаратты меңгеруі, ұсыну алдындағы ұқсас салада/секторда халықаралық тәжірибесі және кемінде 2 (екі) жыл кәсіби тәжірибесі болуы, сондай-ақ:

- 1) Банкке қатысты заңнама талаптарын;
- 2) ұлттық және халықаралық нарықтардағы бәсекелес ортаны түсінуін көрсетуі.

1.1.1. Ұсынылған ақпаратты талдай және объективті бағалай білуі және заңдылық, әділеттілік және барлық акционерлерге тең қатынас қағидаттары негізінде мәселе бойынша тәуелсіз позицияны қалыптастыруы. Өз пікірін білдіру және өз көзқарасын дәлелді түрде қорғау қабілеті болуы.

1.1.2. Корпоративтік басқару және тұрақты даму қағидаларын білуі.

1.1.3. Іскерлік және (немесе) салалық ортада мінсіз беделі/оң жетістіктері болуы. Үміткердің өмірбаянында экономикалық қызмет саласында қылмыс жа-

3) Директорлар кеңесінің назарын стратегиялық мәселелерді қарауға және Директорлар кеңесінің қарауына жататын ағымдағы (операциялық) сипаттағы мәселелерді барынша азайтуға аударуды қамтамасыз ету;

4) күн тәртібіндегі мәселелерді талқылауға жеткілікті уақыт бөлу, жан-жақты және тереңірек қарау, ашық талқылауды ынталандыру, келісілген шешімдерге қол жеткізу арқылы Директорлар кеңесі отырыстарының барынша тиімділігін қамтамасыз ету;

5) Директорлар кеңесі мен Жалғыз акционердің қабылданған шешімдерінің тиісінше орындалуына мониторинг пен қадағалауды қамтамасыз ету;

6) корпоративтік қақтығыстар туындаған жағдайда, оларды шешу және Банк қызметіне теріс әсер етуді барынша азайту бойынша шаралар қабылдау және мұндай жағдайларды өз бетімен шешу мүмкін болмаған жағдайда Жалғыз акционерді уақтылы хабардар ету;

7) негізгі стратегиялық шешімдерді қабылдау кезінде кеңес беруді ұйымдастыруды қоса алғанда, Жалғыз акционермен тиісті байланыс пен өзара іс-қимылды құру.

сау, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметте әкімшілік құқық бұзушылық фактілері болмауы.

1.1.4. Директорлар кеңесінің жұмысына Директорлар кеңесінің отырыстары кезінде ғана емес, сондай-ақ Директорлар кеңесінің отырыстарына материалдарды тиісінше зерделеу үшін де қатысу үшін жеткілікті уақыты болуы.

1.1.5. Басқа компаниялардың 3 (үштен) артық Директорлар кеңесіне мүше болмауы тиіс.

1.1.6. Жыл сайын тәуелсіздікті растау процедурасын жүзеге асыру және директордың тәуелсіздік мәртебесі жоғалған кезде компанияға хабардар ету.

Банк тәуелсіз директор лауазымына іріктеу кезінде Банктің Жалғыз акционері үміткерлердің жоғарыда көрсетілген критерийлерге сәйкестігін тексергенін, сондай-ақ олардың тәуелсіздігін белгілегенін растайды.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰРАМЫ

2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Директорлар кеңесінде үш тәуелсіз директорды қоса алғанда, 7 мүше бар. Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі: 3 жыл



Қанат Бисимбайұлы ШАРЛАПАЕВ

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы (21.02.2022 ж. бастап)

1981 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

Саратов әлеуметтік-экономикалық университеті, мамандығы «Бухгалтерлік есеп және аудит» (РФ);

Cranfield Management School, магистр, мамандығы «Қаржы және басқару» (Ұлыбритания).

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2022 жылдан бастап – «Бәйтерек «Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқарма Төрағасы және директорлар кеңесінің мүшесі.

2020 жылдан 2022 жылға дейін – «Сити» инвестициялық банкінің (БАӘ) Африка, Таяу Шығыс және Шығыс Еуропаның дамушы нарықтарындағы стратегия, жоспарлау және талдау жөніндегі өңірлік директоры.

2017-2020 жылдары – «Сити» инвестициялық банкінің Ресей, Украина және Қазақстан бойынша бас қаржы директоры.

«Сити» инвестициялық банкідегі Қаржы, басқару және талдау секторларында әртүрлі лауазымдарда 16 жылдан астам жұмыс тәжірибесі.

Басқа атқарған лауазымдар:

«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, «Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ, «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Ерсаин Ерболатұлы ХАМИТОВ

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – Жалғыз акционерінің өкілі (21.02.2022 ж. бастап)

1983 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

А. Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университеті қаржы және несие мамандығы бойынша экономист-қаржыгер (ҚР) біліктілігімен.

Мәскеу мемлекеттік университеті MBA (РФ) бағдарламасы бойынша.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2022 жылдың мамыр айынан бастап – «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.

2013 жылдан 2022 жылға дейін – Басқарушы директор-Басқарма мүшесі (қаржы директоры), Басқарушы директор (Инвестициялар және корпоративтік қаржы), Басқарушы директор (бюджеттік жоспарлау және бухгалтерия), «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Корпоративтік қаржы департаментінің директоры.

Банк және қаржы салаларында әртүрлі лауазымдарда 19 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Директорлар Кеңесінің Комитеттеріне мүшелік:

Аудит комитетінің, Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдар:

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, «Bereke Bank» АҚ, «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ, «Қазына Капитал Менеджмент» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Жалғыз акционерінің өкілі.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Әділ Бектасұлы МҰХАМЕДЖАНОВ

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі- Жалғыз акционерінің өкілі (21.02.2022 ж. бастап)

1981 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ, мамандығы: халықаралық экономист;

Ноттингем университеті (Ұлыбритания): қаржы және менеджмент, қаржы бакалавры; Бизнес мектебі, Chicago Booth EMVA бағдарламасы, мамандығы: іскери басқару шебері.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2021 жылдан – «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі «АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.

2016–2021 жылдары – «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы «ИҰ»АҚ Басқарма Төрағасы.

Әр түрлі лауазымдарда, соның ішінде қаржы және банк салаларында 19 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Директорлар Кеңесінің Комитеттеріне мүшелік:

Тәуекелдерді басқару комитетінің, стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдар:

«Қазына Капитал Менеджмент» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы, «Даму «ҚДҚ» АҚ, «Kazakhstan Export «экспорттық сақтандыру компаниясы»АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Жалғыз акционерінің өкілі.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Ләззат Еркенқызы ИБРАГИМОВА

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – Басқарма Төрайымы (21.02.2022 ж. бастап)

1972 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

Ақмола ауыл шаруашылығы институты. Мамандығы: АӨК салаларындағы Экономика және басқару.

Еуразия гуманитарлық институты. Мамандығы: Құқықтану.

«Назарбаев Университеті» ДББҰ Жоғары бизнес мектебі. Мамандығы: Executive MBA.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2017 жылдан – «Отбасы банк» АҚ Басқарма Төрағасы.

2016–2017 жылдары – «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.

Әр түрлі лауазымдарда, соның ішінде қаржы саласында 25 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Басқа атқарған лауазымдар:

жоқ.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Нұрлан Тұрсынбекұлы ТОҚОБАЕВ

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директоры (21.02.2022 ж. бастап)

1974 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы

Білімі:

Қазақ мемлекеттік басқару Академиясы, мамандығы: «Қаржы және несие», біліктілігі «Экономист».

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2017-2021 жылдары – «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

2017-2021 жылдары – Байқау кеңесінің мүшесі, «Kazakhstan Project Preparation Fond» ЖШС тәуелсіз директоры.

2017-2020 жылдары – «Оптим Банк» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

Қаржы және банк салаларында 25 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Директорлар Кеңесінің Комитеттеріне мүшелік:

Тәуекелдерді басқару Комитетінің төрағасы, аудит Комитетінің, Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер Комитетінің, стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму Комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдар:

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Санжар Еркебайұлы ЖАМАЛОВ

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директоры (21.02.2022 ж. бастап)

1985 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

Charles University, мамандығы: Қаржы математикасы бакалавры (Чехия);

Newcastle University, мамандығы: Халықаралық қаржылық талдау бойынша шебер (Ұлыбритания);

Кембридж университеті, мамандығы: Executive MBA (Ұлыбритания).

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2018 жылғы тамыздан бастап – Қазақстан Республикасындағы ING Bank N. V. өкілдігінің басшысы.

2018 жыл – ING Bank N. V. металдар мен энергетикадағы құрылымдық қаржыландыру жөніндегі маман.

2014 жылдан 2018 жылға дейін – ING Bank N. V. корпоративтік клиенттерінің басшысы.

Қаржы және банк секторларында 15 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Директорлар Кеңесінің Комитеттеріне мүшелік:

Аудит комитетінің, стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің төрағасы, тәуекелдерді басқару комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдар:

«Bolashaq Investments» тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі, «First Heartland Jusan bank» АҚ және «Jusan Invest» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы, тәуелсіз директоры.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



Эльмира Мүслімқызы ЕРМЕКОВА

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директоры (21.02.2022 ж. бастап)

1963 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті, мамандығы: «Экономист. Саяси экономика пәнінің оқытушысы»

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2019-2021жж. – «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Оқу орталығы» АҚ, Басқарма Төрағасы.

Қаржы және банк салаларында 19 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Директорлар Кеңесінің Комитеттеріне мүшелік:

Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер комитетінің төрағасы, Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдар: жоқ.

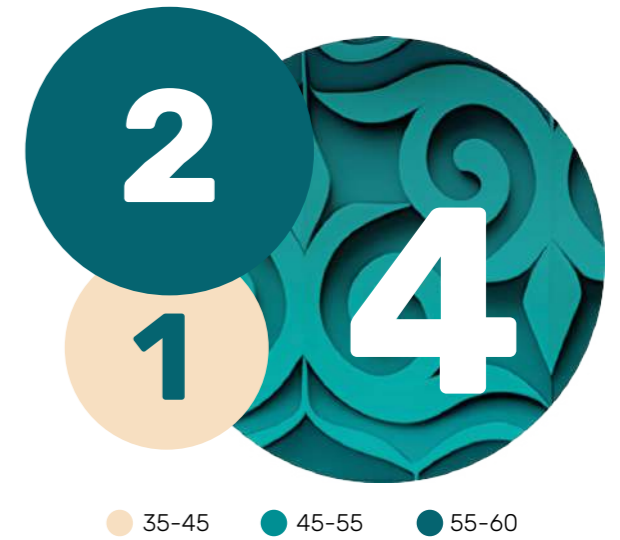
«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ КОМПОЗИЦИЯСЫ

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ГЕНДЕРЛІК ҚҰРЫЛЫМЫ, АДАМ САНЫ



САНАТ БОЙЫНША ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ, АДАМ САНЫ



САНАТ БОЙЫНША ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ, АДАМ САНЫ



ДК ҚҰРАМЫНДА ЖҰМЫС МЕРЗІМІ БОЙЫНША ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ, АДАМ



ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ ЖӘНЕ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ ЖАНЫНДАҒЫ КОМИТЕТТЕР ҚЫЗМЕТІНІҢ НӘТИЖЕЛЕРІ

2022 жылы Банктің Директорлар кеңесінің 17 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді, оның ішінде 6 отырыс сырттай дауыс беру жолымен, 10 отырыс көзбе-көз, бір отырыс жабық түрде өтті. 155 мәселе қаралып, олар бойынша шешім қабылданды: 116 мәселе – көзбе-көз тәртіпте, 38 мәселе – сырттай дауыс беру арқылы, бір мәселе – жабық дауыс беру арқылы.

Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Директорлар кеңесі ұтымдылық, тиімділік және жүйелілік қағидатына сүйене отырып, жыл сайын алдыңғы жылға отырыс өткізу кестесімен өз жұмысының жоспарын жасайды. Банктің Директорлар кеңесінің қызметі 2021 жылы Банктің Директорлар кеңесінің 2022 жылға арналған Жұмыс жоспарына сәйкес жүзеге асырылды.

Есеп кезеңінде Банктің Директорлар Кеңесі қабылдаған аса маңызды шешімдерде Банктің 2019-2023 жылдарға арналған түзетілген даму жоспарын, Банктің 2023 жылға дейінгі даму стратегиясын, Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды, Банктің Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгеріс-

тер мен толықтыруларды, банк қызметкерлерінің жалпы санын және Банктің ұйымдық құрылымын қарау және бекіту, Банктің 2019-2023 жылдарға арналған Банктің меншікті капиталы мөлшерінің он және одан да көп пайызын құрайтын шаманы, басқарманың сандық құрамын, өкілеттік мерзімін және Банк Басқармасы мүшелерін сайлауды айқындау, Банктің Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің құрамындағы өзгерістер.

Банкпен айрықша қатынастағы байланысы бар тұлғалармен жеңілдікті шарттар ұсынудың мәмілелер бекітілді.


Банктің Жалғыз акционерінің қарауына: Жылдық қаржылық есептілік, Банктің 2021 жылғы Жылдық есебі, Банк Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар, Банктің Директорлар кеңесі туралы ереже ұсынылып, одан әрі бекітілді.


Комитеттердің жұмысы төмендегі кестеде көрсетілген.


р/с №	Комитет атауы	Өткізілген отырыстар саны		Қаралған мәселелер саны	
		2021	2022	2021	2022
1.	Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті	9	10	57	65
2.	Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитеті	10	10	35	33
3.	Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі комитеті	7	10	14	26
4.	Директорлар кеңесінің Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеті	8	10	25	63


ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ ЖАНЫНДАҒЫ КОМИТЕТТЕР

Банкте Директорлар кеңесіне есеп беретін 4 комитет жұмыс істейді:

 Аудит жөніндегі комитет

 Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі комитет

 Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитет

 Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитет

Аудит жөніндегі комитет

Комитет Директорлар кеңесіне банктің Қаржы-шаруашылық қызметін бақылаудың тиімді жүйесін (оның ішінде қаржылық есептіліктің толықтығы мен дұрыстығын) белгілеу, Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі құжаттарды сақтау жөніндегі ұсынымдарды дайындау, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесіне банктің Қаржы-шаруашылық қызметін бақылаудың тиімді жүйесін белгілеу жөніндегі ұсынымдарды дайындау арқылы Банктің Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі мен сапасын арттыру мақсатында құрылды қызметтің (дамудың) басым бағыттары және Банктің тәуекелдерді басқарудың барабар жүйесінің жұмыс істеуі.

Комитет төрағасы кәсіби құзыреттерімен қатар ұйымдастырушылық және көшбасшылық қасиеттерге, өзі басқаратын комитеттің қызметін тиімді

ұйымдастыру үшін жақсы коммуникативтік дағдыларға ие болуға тиіс.

Комитет комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі, құзыреті мен дағдылары бар Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінен тұрады.

Комитет құрамына аудит және (немесе) бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік және (немесе) тәуекелдерді басқару саласында жұмыс тәжірибесі бар Банктің Директорлар кеңесінің кемінде бір мүшесі кіреді.

2023 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША КОМИТЕТТІҢ ҚҰРАМЫ

р/с №	Т.А.Ә-А.	Позициясы
1.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Токобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет төрағасы-Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Хамитов Ерсайын Ерболатұлы	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі, («Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарушы директор – Басқарма мүшесі)

2022 жылы Банктің Директорлар кеңесінің аудит жөніндегі комитетінің 10 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 65 мәселе қаралып, олар бойынша шешім күндізгі тәртіпте қабылданды.

Есепті кезеңде Банктің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті қабылдаған аса маңызды шешімдермен алдын ала мақұлдау белгіленеді: аудиторлық есептерді, Банктің 2021 жылғы жылдық қаржылық

есептілігін және Жалғыз акционерге 2021 жылғы таза табысты бөлу туралы ұсынымдар енгізуді, корпоративтік басқарудың тәуелсіз бағалау нәтижелерін және басқа да мәселелерді алдын ала мақұлдау.

Тоқсан сайынғы негізде Ішкі аудит департаментінің есептері қаралып, Департаменттің кадр мәселелері және оның қызметкерлеріне сыйлықақы беру мәселелері шешілді.

Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитет

Комитет Директорлар кеңесіне қызметтің (дамудың) басым бағыттарын, стратегиялық мақсаттарды (даму стратегиясын) әзірлеу мәселелері, Корпоративтік даму мәселелері, оның ішінде Орта және ұзақ мерзімді перспективада банк қызметінің тиімділігін, оның рентабельді қызметі мен орнықты дамуын арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдар әзірлеуді арттыру үшін құрылған.

Комитет төрағасы кәсіби құзыреттерімен қатар ұйымдастырушылық және көшбасшылық қасиет-

терге, өзі басқаратын комитеттің қызметін тиімді ұйымдастыру үшін жақсы коммуникативтік дағдыларға ие болуға тиіс.

Комитет комитетте жұмыс істеу үшін қажетті кәсіби білімі, құзыреті мен дағдылары бар Банктің Директорлар кеңесінің мүшелерінен тұрады. Комитет құрамына мынадай салалардың бірінде жұмыс тәжірибесі бар банк комитетінің кемінде бір мүшесі кіреді: ақпараттық технологияларды дамыту; банктік қызметтерді дамыту және көрсету; тәуекелдерді басқару; бюджеттік жоспарлау.

2022 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША КОМИТЕТТІҢ ҚҰРАМЫ

р/с №	Т.А. Ә-А.	Позициясы
1.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет Төрағасы – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Токобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Ермекова Эльмира Мүслімқызы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
4.	Мұхамеджанов Әділ Бектасұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі («Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары)

2022 жылы Банктің Директорлар кеңесінің стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитетінің 10 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 33 мәселе қаралып, олар бойынша шешім күндізгі тәртіпте қабылданды.

Есепті кезеңде Банктің Директорлар кеңесінің стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеті қабылдаған ең маңызды шешімдер – Басқарманың Банктің 2021 жылғы қызметінің нәтижелері туралы есебін, нормативтердің жекелеген түрлерін және әкімшілік шығыстардың өзге де лимиттерін, Банктің 2020–2023 жылдарға арналған, 2021 жылғы Даму жоспарының орындалуы туралы есепті, жылдық бюджеттің атқа-

рылуы туралы есепті және 01.01.2021 жыл жағдайына табыстылық көрсеткіштерін, Банктің 2023 жылға дейінгі Даму стратегиясының мониторингі бойынша есепті алдын ала мақұлдау.

2021 жылға арналған жылдық бюджет жылдық бюджеттің атқарылуы және Банктің рентабельділік көрсеткіштері туралы есеп, Банктің міндеттемелерін меншікті капитал шамасынан 10%-дан асатын сомаға ұлғайту алдын ала мақұлданды.

Банк Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар, Банктің Директорлар кеңесі туралы Ереже, Банктің Директорлар кеңесінің комитеттері туралы ереже жаңа мазмұндамада алдын ала мақұлданды.

Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет

Комитет Директорлар кеңесінің кадр саясаты, тағайындаулар мен сыйақылар жүйесі саласындағы құзыретіне жататын мәселелерді терең пысықтау және мониторингтеу, сондай-ақ тұтастай және жеке Банк Директорлар кеңесі мүшелерінің,

Банк Басқармасы мүшелерінің қызметін бағалау, Басқарма Төрағасы мен мүшелерінің сабақтастығын жоспарлау және қызметін бағалау арқылы Директорлар кеңесі мен Корпоративтік хатшы жұмысының тиімділігі мен сапасын арттыру үшін құрылған.

2023 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША КОМИТЕТТІҢ ҚҰРАМЫ

р/с №	Т.А. Ә-А.	Позициясы
1.	Ермекова Эльмира Мүслімқызы	Комитет Төрайымы – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Токобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Хамитов Еrsaин Ербулатұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі («Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарушы директор)

2022 жылы Банктің Директорлар кеңесінің кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитетінің 10 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 26 мәселе қаралып, олар бойынша шешім күндізгі тәртіпте қабылданды.

Есепті кезеңде Банктің Директорлар кеңесінің кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі комитеті қабылдаған ең маңызды шешімдер: басқарманың өкілеттік мерзімі, 2021 жылдың қорытындысы бойынша Басқарма Төрағасы мен Банк Басқарма-

сы Мүшелерінің қызметтің корпоративтік түйінді көрсеткіштерін және тиімділік карталарын орындау картасы, Басқарма мүшелері қызметінің түйінді көрсеткіштерінің картасы және олардың 2023 жылға арналған нысаналы мәндері, Корпоративтік хатшының ҚНҚ картасы, омбудсмен мен Банктің корпоративтік хатшысының кандидатурасы.

Банктің басшы қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеудің, қызметін бағалаудың және сыйақыларының ішкі саясаты туралы ережеге және Банктің Директорлар кеңесіне есеп беретін ішкі аудит бөлімшесінің, бас

комплаенс-бақылаушы мен Корпоративтік хатшының қызметтерінің тиімділігін бағалау мен әлеуметтік қолдау көрсету еңбегіне ақы төлеу мен сыйлықақы беру ережесіне өзгерістер алдын ала мақұлданды.

Тоқсан сайынғы негізде Директорлар кеңесінің, оның комитеттерінің және корпоративтік хатшының жұмысы туралы есептер, басқарушылық есептілік және Банк Басқармасы Директорлар кеңесіне ұсынатын Есептілік тізбесіне сәйкес есептер алдын ала мақұлданды.

Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитет

Комитет Директорлар кеңесіне ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігіне мониторинг жүргізу, комплаенс қызметінің тәуелсіздігін бақылау, Қазақстан Республикасы заңнамасының, ішкі құжаттардың сақталуы бойынша ұсынымдар дайындау, сондай-ақ Қоғамның Директорлар кеңесіне қызметтің басым бағыттарын

әзірлеу мәселелері бойынша ұсынымдар дайындау арқылы Банктің Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі мен сапасын арттыру мақсатында құрылды (және банкте тәуекелдерді басқарудың барабар жүйесінің жұмыс істеуі, тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіру және нығайту.

2023 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША КОМИТЕТТІҢ ҚҰРАМЫ

р/с №	Т.А. Ә-А.	Позициясы
1.	Токобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет Төрағасы – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Мұхамеджанов Әділ Бектасұлы	Комитет Мүшесі-директорлар кеңесінің мүшесі, («Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары)

2022 жылы Банктің Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару жөніндегі комитетінің 10 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 63 мәселе қаралып, олар бойынша шешімдер күндізгі тәртіпте қабылданды.

Есепті кезеңде Банктің Директорлар кеңесінің тәуекелдерді басқару комитеті қабылдаған ең маңызды шешімдерімен алдын ала мақұлданды: Банктің 2021 жылғы тәуекелдер және ішкі бақылау бойынша есептері, Банктегі қызметтің үздіксіздігін басқару бойынша 2021 жылғы есебі, бас комплаенс-бақылаушының ҚНҚ карталары.

Банктің 2025 жылға дейінгі қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету жөніндегі іс-қимыл жоспары алдын ала мақұлданды, Банктің ішкі құжаттары Қазақстан

Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы № 188 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында белгіленген талаптарға сәйкес келтірілген.

Тоқсан сайынғы негізде Банк Басқармасы Директорлар кеңесіне ұсынатын Есептілік тізбесіне сәйкес комплаенс-тәуекелді бақылау туралы және комплаенс-бағдарламаны (жоспарды) орындау туралы есептер, басқарушылық есептілік және есептер алдын ала мақұлданды.

Жеңілдікті шарттар ұсынылмай, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер алдын ала мақұлданды.

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІН БАҒАЛАУ

Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің қызметін бағалау жыл сайынғы негізде жүргізіледі. Бұл ретте Бағалау кемінде үш жылда бір рет тәуелсіз кәсіби ұйымды тарта отырып жүргізіледі.

2022 жылы тәуелсіз консультант – «Гавернанс энд Састейнабилити Мэтрикс Қазақстан энд Сантрал Эйж» ЖШС тарта отырып, Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің, Директорлар кеңесінің төрағасы мен мүшелерінің, Банктің корпоративтік

Ішкі бағалау нәтижелері Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 26 тамыздағы жабық отырысында бекітілді.

Банктің корпоративтік хатшысы Банктің жалғыз акционеріне жүргізілген бағалау нәтижелері туралы ақпарат берді (Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережеге сәйкес).

Директорлар кеңесінің жұмысын бағалау қорытындылары туралы келесілер атап өтіледі:

1) Банктің Директорлар кеңесінің жалпы жетілу деңгейі 79,90% құрайды.

2) «Басқарылатын даму» жетілу деңгейіне сәйкес келеді.

- банк директорлар Кеңесі туралы ереже және Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер туралы ережелер әзірленді және бекітілді, олар Директорлар кеңесі мен оның комитеттерінің негізгі функциялары мен рөлін реттейді.

- директорлар кеңесінде банк қызметі мен кредиттеуде айтарлықтай тәжірибесі бар Директорлар кеңесінің мүшелері қатысады.

- банк корпоративтік басқару кодексін бекітті, жыл сайынғы негізде Кодекстің қағидаттары мен ережелерін сақтау / сақтамау бағаланады.

- Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі қызметінің жеткілікті тиімділігін қамтамасыз етеді, сондай-ақ Жалғыз акционер мен Директорлар Кеңесі арасындағы байланысты қамтамасыз етеді.

- Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесі қызметінің жеткілікті тиімділігін қамтамасыз етеді, сондай-ақ Жалғыз акционер мен Директорлар Кеңесі арасындағы байланысты қамтамасыз етеді.

- Корпоративтік хатшы банктің заңнама ережелеріне және корпоративтік басқарудың белгіленген қағидаттарына сәйкестігін талдау процесінде шешуші рөл атқара отырып, банкте корпоративтік басқару қағидаттарын орындау мәселелерімен байланысты негізгі функциялардың орындалуын қамтамасыз етеді.

- Корпоративтік хатшы Директорлар кеңесінің қызметін ұйымдастырушылық және хаттамалық сүйемелдеу мәселелерін қамтамасыз етеді.

- Аудит комитеті екі тәуелсіз директордан және бір акционерден бір ДК мүшесінен тұрады және оны қаржы саласында тәжірибесі бар сарапшы басқарады, сонымен қатар CFA сертификатының иегері болып табылады.

- Аудит жөніндегі комитет банктің қаржылық есептілігін, оның ішінде сыртқы және ішкі аудиторлардың есептерін дайындау мәселелерін мерзімді түрде қарайды.

- 2021 жылы екі банк ішкі бақылау жүйесін және тәуекелдерді басқару жүйесін бағалауды жүргізді.

- Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитеті стратегияның іске асырылу барысы мен даму жоспарларының орындалуы туралы есептерді мерзімді түрде қарайды.

- стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетіне барлық тәуелсіз директорлар кіреді. Комитетті қаржы, банк саласы саласындағы, оның ішінде халықаралық тәжірибесі бар сарапшы басқарады. Комитет мүшелерінің стратегия саласында тәжірибесі бар.

- Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік төлемдер жөніндегі Комитет банктің жекелеген лауазымды тұлғаларына қойылатын біліктілік талаптарын айқындау, кейбір лауазымдар бойынша кандидаттарды бағалау мәселелері, қызметті бағалау, сыйақы жүйесі және басқа да мәселелер бойынша кең ауқымды мәселелерді қарайды. Атап айтқанда, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі Комитет Банктің атқарушы органы мүшелерінің ҚНҚ картасын орындауын бағалайды, атқарушы орган мүшелеріне, Корпоративтік хатшыға, Ішкі аудит департаменті мен банктің тәуекелдерді басқару бөлімшесінің қызметкерлеріне лауазымдық айлықақылар мен еңбекақы төлеу шарттарын айқындау жөнінде ұсынымдар береді.

- Комитетті персоналды басқаруда, оның ішінде банк саласында үлкен тәжірибесі бар маман басқарады.

- Тәуекелдерді басқару комитеті тәуекелдерді басқару жүйесі мен ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы негізгі мәселелерді қарастырады.

- Комитет банктің комплаенс-тәуекелдерін тұрақты негізде талдайды, сондай-ақ бас комплаенс-бақылаушының есептерін қарайды, сондай-ақ Директорлар кеңесіне қаралып отырған кезеңнің қорытындылары бойынша сыйлықақы төлеу туралы шешімді ұсынады.

КӘСІБИ ДАМУ

Қазақстан Республикасында коронавирус инфекциясының таралуынан туындаған карантиндік іс-шараларға және квазимемлекеттік сектор ұйымдарында бюджетті қысқарту жөніндегі шараларға байланысты «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 07.10.2020

жылғы №47/20 шешімімен Банктің Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгертулер мен толықтырулар енгізілді, оларға сәйкес Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің біліктілігін арттыруға қаражат бөлуі кездейтін тармақтар алып тасталды.

БАСҚАРМА

Банк басқармасы Банктің Директорлар кеңесі бекіткен Басқарма туралы Ереженің негізінде әрекет етіп, Банктің ағымдағы қызметіне басшылық етеді. Банк Басқармасын құру, оның өкілеттігі, сондай-ақ өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің Жарғы-

сына сәйкес Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырылады.

2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Банк Басқармасы 7 мүшеден тұрады.

БАСҚАРМАНЫҢ ҚҰРАМЫ



**Ләззат Еркенқызы
ИБРАГИМОВА**

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – Басқарма Төрайымы (21.02.2022 ж. бастап)

1972 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Банк қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады және кеңесшілерге, басқарушы директорларға, баспасөз қызметіне, қауіпсіздік, персоналмен жұмыс, банк өнімдері мен технологиялары бойынша бөлімшелерге жетекшілік етеді. Сондай-ақ, кадр мәселелері, тәуекелдер, активтер мен міндеттемелерді басқару және банк өнімдері мен процестері мен қызмет көрсету сапасы жөніндегі комитеттердің төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2017 жылға дейін «Бәйтерек «ҰБХ» АҚ-да, «Даму «кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-да басшылық қызметтер атқарды.

Қазақстан Республикасының азаматы болып табылады.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді



АЙДАРБЕКОВА
Әлия Қаратайқызы

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары (18.09.2017 ж. бастап).

1976 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Қаржы және есеп беру мәселелеріне жетекшілік етеді. Сондай-ақ Стратегия және корпоративтік даму жөніндегі Комитеттің, Бюджет Комитетінің және негізгі құралдарды, материалдық емес активтерді және жатып қалған тауар-материалдық қорларды есептен шығару жөніндегі шығындарды айқындау және мәселелерді қарау жөніндегі Комиссияның төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2017 жылға дейін «Отбасы банк» АҚ, «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ, «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-да басшылық қызметтер атқарды.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



ӘЗІМБЕКОВ
Мұхтар Мирланұлы

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары (10.06.2021 ж. бастап)

1987 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Операциялық қызмет бойынша сұрақтарға жетекшілік етеді. Сондай-ақ №2 Банктің Кредиттік Комитетінің төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2021 жылға дейін «Отбасы банк» АҚ, «Ұлағат Бизнес Групп» ЖШС, «БТА Ипотека» ИҰ» АҚ қызмет атқарды.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



АҚШАНОВ
Нұрлан Сағындықұлы

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары (18.06.2018 ж. бастап)

1976 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Бизнесі дамыту мәселелеріне жетекшілік етеді.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2018 жылға дейін «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-да, «АТФ Банк» АҚ-да басшылық қызметтерін атқарды.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



БЕЙСЕМБАЕВ
Мирас Берікұлы

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары (11.09.2017 ж. бастап)

1980 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Ақпараттық қауіпсіздік, құқықтық және әкімшілік мәселелер бойынша мәселелерге жетекшілік етеді. Сондай-ақ Банктің ақпараттық қауіпсіздік Комитетінің Төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2017 жылға дейін «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «Қазпошта» АҚ қызмет атқарды.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



ҚАЙЫРБЕКОВ
Исламбек Үрімбайұлы

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары (17.01.2020 ж. бастап)

1979 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау мәселелеріне жетекшілік етеді. Сондай-ақ №1 Банктің бақылау Комитеті мен Кредиттік Комитетінің Төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2020 жылға дейін «Отбасы банк» АҚ, «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «Цеснабанк» АҚ-да басшылық лауазымдарда қызмет атқарды.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.



РАСПЕКОВА Эльмира
Сабыржановна

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары (27.11.2020 ж. бастап)

1973 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Ақпараттық технологиялар және цифрлық трансформация мәселелеріне жетекшілік етеді. Сондай-ақ Банктің ақпараттық ресурстар Комитетінің Төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2020 жылға дейін «Отбасы банк» АҚ, «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «Альфа-банк» АҚ-да басшылық лауазымдарда қызмет атқарды.

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының, үлестес компаниялардың акциялары (қатысу үлестері) жоқ, сондай-ақ «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының жеткізушілері мен бәсекелестерінің акцияларына иелік етпейді.

БАСҚАРМАҒА ЕСЕП БЕРЕТІН КОМИТЕТТЕР

Банкте Банк басқармасына есеп беретін 11 комитет жұмыс істейді.

1. Стратегия және корпоративтік даму жөніндегі комитет

Стратегия және корпоративтік даму комитеті (СКДК) қызметінің негізгі мақсаты – Банктің даму стратегиясын әзірлеуге және іске асыруға басшылық ету, сондай-ақ жобалық басқарумен байланысты мәселелерді қарау.

СКДК негізгі міндеттері:

- Банктің стратегиялық қағидаттарын, даму мақсаттарын және іс-шараларын айқындау;
- Банктің стратегиялық даму жоспарының орындалуын үйлестіру және бақылау;
- Банкті басқарудың қолданыстағы жүйесінің тиімділігін арттыру;

- Банк жобаларының портфелін үйлестіру және бақылау;
- Банкте жобалық басқаруды ұйымдастыру және тиімділігін арттыру.

Есепті жылы СКДК стратегия, даму, теңгерімді көрсеткіштер, тұрақты даму, филиалдар, қаржылық модель, өнім стратегиясы, тәуекелдерді ескере отырып өтімділік болжамы, жарияланған акциялар санын ұлғайту, сондай-ақ жоспарлы құжаттардың орындалуы бойынша мониторинг бойынша жоспарларға қатысты мәселелер қаралды.

2. Активтер мен пассивтерді басқару комитеті

Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі комитеттің негізгі міндеттері:

- ішкі және сыртқы нарықтарда инвестициялау және заем алу, қаржы құралдарымен операцияларды жүзеге асыру қағидалары мен рәсімдерін айқындау;
- Банктің ішкі құжаттарында айқындалған өкілеттіктер шегінде кредит беру мақсатында активтерді әртараптандыру, Банктің өтімділігі, табыстылығы, Банктің меншікті қаражатының жеткіліктілігі бойынша бағдарларды айқындау.

2022 жылы Комитет ақшаны тарту және орналастыру жөніндегі мәселелерді, контрагенттерге лимиттер белгілеу жөніндегі мәселелерді, Банк активтері мен міндеттемелерін басқару процесіне қатысатын тәуекел-менеджмент бөлімшесі мен бөлімшелердің есептілігін және Комитет туралы Ережеге сәйкес Комитет өкілеттігі шеңберіндегі өзге де мәселелерді қоса алғанда, банктің активтері мен міндеттемелерін басқаруға байланысты мәселелерді қарастырды.

3. Банк өнімдері мен процестері және қызмет көрсету сапасы жөніндегі комитет

Банк өнімдері мен процестері және қызмет көрсету сапасы жөніндегі комитеттің негізгі міндеттері:

- Банк операцияларын жүзеге асыруға арналған мөлшерлемелер мен тарифтерді, депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақының шекті шамаларын, қабылданатын депозиттердің және берілетін кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдерін қарау және мақұлдау, Қазақстан Республикасының

заңнамасына сәйкес Директорлар кеңесінің бекітуін талап етпейтін тарифтік бағдарламалар мен кредиттеуге қызмет көрсету шарттарын бекіту;

- Банк қызметкерлері мен бөлімшелерінің қолданыстағы процестер мен рәсімдерді оңтайландыру бойынша өзекті мәселелерді шешуге бағытталған ұсыныстарын, сондай-ақ көрсетілетін қызметтердің сапасын арттыруға бағытталған ұсыныстарын қарау және мақұлдау.

4. Кредиттік комитет

Банктің Кредиттік комитеті өкілеттік аясында Банктің ішкі кредиттік және депозиттік саясатын жүзеге асырады. Комитет құрылымына (2019 жылдың басынан бастап) мыналар кіреді:

1 комитет Төрағасынан, 1 комитет Төрағасының орынбасарынан және 1 комитеттің 5 (бес) мүшесінен тұратын 1 комитет;

2 комитет Төрағасынан, 2 комитет Төрағасының орынбасарынан және 2 комитеттің 1 (бір) мүшесінен тұратын 2 комитет. 2 комитет Банк Басқармасы мүшелерінің қатарынан құрылады.

1-комитеттің негізгі міндеті – заем алу тәуекелін барынша төмендету және мынадай банктік операциялардан: тұрғын үй заемдарын, аралық

тұрғын үй заемдарын, алдын ала тұрғын үй заемдарын беру жөніндегі операциялардан (бұдан әрі – кредиттік өнімдер) барынша көп кіріс алу шартымен Банктің ішкі кредиттік, депозиттік саясаты туралы Қағидалардың ережелерін және Активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі комитеттің шешімдерін өз өкілеттіктері аясында іске асыру, сондай-ақ Банктің кредиттік операцияларынан болатын ықтимал шығындарды барынша азайтуға және Банктегі проблемалық заемдардың үлесін азайтуға бағытталған проблемалық/мерзімі өткен заемдар бойынша қаражатты басқаруға және/немесе қайтаруға байланысты мәселелер бойынша шешімдерді қарау және қабылдау.

5. Ақпараттық ресурстар комитеті

Комитеттің негізгі міндеті – ақпараттық технологияларды дамыту стратегиясын және Банктің ақпараттық инфрақұрылымын дамыту жоспарын іске асыру бойынша Банк Басқармасына ұсынымдар беру.

Комитеттің негізгі міндеттері:

- ақпараттық инфрақұрылымды дамыту, бақылау және үлестіру;
- бизнесті дамыту мақсатында жаңа жобаларды іске асыру және қолданыстағы жобаларды жетілдіру;

2-комитеттің негізгі міндеті – өз өкілеттіктері аясында заем алу тәуекелдері барынша төмендеген және тұрғын үй заемдарын, аралық тұрғын үй заемдарын, алдын ала тұрғын үй заемдарын (бұдан әрі – кредиттік өнімдер) беру жөніндегі операциялардан барынша көп кіріс алған жағдайда Банктің ішкі кредиттік, депозиттік саясаты туралы Қағидалардың ережелерін және активтер мен пассивтерді басқару жөніндегі комитеттің шешімдерін іске асыру, сондай-ақ кредиттік өнімдермен және мерзімі өткен/проблемалық заемдармен байланысты мәселелерді қарау және шешім қабылдау.

- жобаларды, АТ өзгерту және оқиғаларын басқару бойынша процестерді жақсарту.

Есепті жылы Комитет жасанды интеллект пен роботтандыруға, инфрақұрылымнан жаңғыртуға және Банктің ақпараттық жүйелерінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге, клиенттерге қашықтықтан қызмет көрсетуге (Front & Middle), клиенттерге қызмет көрсетуге (Back) және т. б. бағытталған БҚ енгізу мен дамытуға қатысты мәселелерді қарастырды.

6. Бюджеттік комитет

Комитеттің негізгі мақсаты – Банктің жылдық бюджетін/Кірістер мен шығыстар жоспарын, Инвестициялық жоспарын, Сатып алу жоспарын/Жоспарланатын кезеңге арналған ұзақ мерзімді сатып алу жоспарын, сондай-ақ оларды жақсарту, орындау және бақылау жөніндегі ұсыныстарды уақтылы және сапалы әзірлеуді қамтамасыз ету.

Комитеттің негізгі міндеті – жылдық Бюджеттің/Кірістер мен шығыстар жоспарының, Инвестициялық жоспардың және Сатып алу жоспарының/Банктің Сатып алудың ұзақ мерзімді жоспарының жобаларын

жасау кезінде Банктің Даму стратегиясы мен Даму жоспарына сәйкес негізделген шешім қабылдау үшін қаржылық және қаржылық емес ақпаратты қарау.

Есепті жылы Комитет бюджетке, инвестициялық жоспарға, орталық аппараттың /филиалдардың кірістері мен шығыстарының жоспарына, Орталық аппарат /филиалдар бөлімшелерінің қажеттіліктеріне, лимиттерге, олар бойынша есептерге, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу жоспарының орындалуын есептеуге және талдауға қатысты мәселелерді қарады.

7. Контроллинг жөніндегі комитет

Комитет қызметінің негізгі мақсаты – құрылымдық бөлімшелердің басшылары, Банктің Басқарма Төрағасының басқарушы директорлары мен кеңесшілері қызметінің негізгі көрсеткіштерінің карталарын қарау, жоспарлау және бағалау бөлігінде Банктің Басқармасына контроллингтік функцияларын іске асыруда жәрдемдесу.

Комитеттің міндеттері:

- анктің Даму стратегиясына сәйкес қойылған міндеттерге қол жеткізу үшін жұмысты жоспарлау процесін қолдау.

- бөлімшелері басшыларының, Банк Басқармасы Төрағасының басқарушы директорлары мен кеңесшілерінің жоспарлы іс-шараларды орындауын бақылауды ұйымдастыру.

Есепті жылы Комитет басқарушы директорлардың, Банк Басқармасы Төрағасының кеңесшілерінің және Банктің орталық аппаратының құрылымдық бөлімшелерінің басшыларының ҚНК бекіту, түзету және мониторингі, банк филиалдарының жоспарлы көрсеткіштерін бекіту және түзету мәселелерін қарады.

8. Кадр мәселелері жөніндегі комитет

Кадр мәселелері жөніндегі комитеттің негізгі міндеттері:

- Банктің ішкі кадр саясатын іске асыру қызметкерлерді аттестаттау бойынша, оның ішінде даулы мәселелерді шешу кезіндегі жұмысты үйлестіру;
- Банктің кадрлық резервін қалыптастыру үшін кандидатураларды қарау;

- моральдық көтермелеу үшін кандидатураларды қарау;

- Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының, Банктің ішкі құжаттарының талаптарын бұзу фактілерін қарау.

Есепті жылы Комитет Банктің Кадрлық мәселелеріне қатысты мәселелерді қарастырды.

9. Ақпараттық қауіпсіздік комитеті

Ақпараттық қауіпсіздік комитетінің негізгі міндеттері:

- ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін қамтамасыз ету;
- ақпараттық қауіпсіздік мәселелері бойынша Банктің ішкі құжаттарын өзекті жағдайда ұстау;
- ақпараттық қауіпсіздік инциденттерінің туындау ықтималдығын және олардың ықтимал залалын барынша азайтуды қамтамасыз ету;
- Банк Басқармасының қарауына шығарылатын

ақпараттық қауіпсіздік мәселелерін толық және жан-жақты талдау;

- Банк үшін ақпаратты қорғаудың техникалық құралдарын өзекті жағдайда ұстау

Комитет өз функциялары шеңберінде ат стратегиясына, АБЖ-ға, Ақ мәселелері бойынша банктің ішкі құжаттарына, АҚ инциденттеріне, ақпаратты қорғаудың техникалық құралдарына, АҚ және АТ тәуекелдері бойынша есептілікке, Банктің сыни ақпараттық активтерінің тізбесіне және т. б. қатысты мәселелерді қарайды.

10. Негізгі құралдардың, материалдық емес активтердің және жатып қалған тауарлық-материалдық қорлардың құнын айқындау және есептен шығару жөніндегі комиссия

Негізгі құралдардың, материалдық емес активтердің және жатып қалған тауарлық-материалдық қорлардың құнын айқындау және есептен шығару жөніндегі Комиссияның негізгі міндеттері мәселелерді қарау және келесілер бойынша шешімдер қабылдау:

- Банктің негізгі құралдары мен материалдық емес активтерінің құнын, нормативтік және пайдалы қызмет мерзімін анықтау;
- Банк мүлкінің шығуын реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк мүлкін есептен шығару;

- тәуелсіз бағалаушының қорытындысы негізінде Банктің Есеп саясатына сәйкес Банктің негізгі құралдарына (ғимараттарына, құрылыстарына) қайта бағалау жүргізу;

- негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің құнсыздануына тест жүргізу

Есепті жылы комиссия ұзақ мерзімді активтердің бастапқы, ең төменгі бағаларын іске асыру және айқындау, материалдық емес активтердің құнын ұлғайту және т. б. мәселелерді қарастырды.

11. Тәуекелдер жөніндегі комитет

Тәуекелдер жөніндегі комитеттің негізгі міндеттері:

- Банк Басқармасы үшін тәуекелдерді басқару жүйесі (бұдан әрі – ТБЖ) мен ішкі бақылау жүйесі (бұдан әрі – ІБЖ) тиімді ұйымдастыру және қолдау бойынша ұсынымдар мен ұсыныстар дайындау;
- Банк тәуекелдерін сәйкестендіруге, бағалауға, қадағалауға және бақылауға арналған процестерді дамыту;
- Банктің құрылымдық бөлімшелері мен филиалдарының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау процесін үйлестіру;
- Банк тәуекелдері, ішкі бақылауы туралы Комитет мүшелері арасында тұрақты ақпарат алмасуды

қамтамасыз ету және осындай ақпаратты тәуекел-мәдениетті, ТБЖ, ІБЖ ашықтығы мен тиімділігін арттыру мақсатында тәуекел және тәуекел-факторлардың иелеріне жеткізу;

- клиенттердің өтініштері (шағымдары) бойынша есеп беру шеңберінде көрсетілетін қызметтердің сапасын арттыруға бағытталған мәселелер бойынша шешімдер қабылда

Есепті жылы Комитет Операциялық тәуекелдер, Ақпараттық технологиялар тәуекелдері, ақпараттық қауіпсіздік және ішкі бақылау жөніндегі мәселелерді, сондай-ақ тәуекелдер жөніндегі комитет туралы Ережеге сәйкес өзге де мәселелерді қарады.

БАСҚАРМА ЖӘНЕ БАСҚАРМАҒА ЕСЕП БЕРЕТІН КОМИТЕТТЕР ҚЫЗМЕТІНІҢ НӘТИЖЕЛЕРІ

Банктің Директорлар кеңесі бекіткен Басқарма туралы Ереженің негізінде әрекет ететін Басқарма Банктің атқарушы органы болып табылады. Банк Басқармасы Банктің ағымдағы қызметіне басшылық етеді.

Банк Басқармасы Банк атынан әрекет етеді, оның ішінде оның мүдделерін білдіреді, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында белгіленген тәртіпте мәмілелер жасайды, штат кестесін, оның ішінде Орталық ппартты, филиалдарды, өкілдіктерді бекітеді,

Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті шешімдер шығарып, нұсқаулар береді.

Банк Басқармасы есепті кезеңде Қазақстан Республикасының заңнамалық актілері және Банк Жарғысы Жалғыз акционердің, Банктің Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызбаған Банк қызметінің барлық мәселелері бойынша шешімдер қабылдауды жүзеге асырды.

Банк Басқармасы 2022 жылы 228 отырыс (2021 жылы – 214 отырыс) өткізді.

БАНК БАСҚАРМАСЫ ЖАНЫНДАҒЫ КОМИТЕТТЕРДІҢ ЖҰМЫСЫ ТӨМЕНДЕГІ КЕСТЕДЕ КӨРСЕТІЛГЕН.

р/с №	Комитет атауы	Жүргізілген отырыстар саны		Қарастырылған мәселелер саны	
		2021	2022	2021	2022
1.	Стратегия және корпоративтік даму комитеті	24	29	43	45
2.	Активтер мен пассивтерді басқару комитеті	44	63	182	219
3.	Банк өнімдері мен процестері және қызмет көрсету сапасы жөніндегі комитет	46	66	118	136
4.	Кредиттік комитет:	69	81	134	149
	1-комитет	50	51	111	92
	2-комитет	19	30	23	57
5.	Ақпараттық ресурстар комитеті	28	32	85	94
6.	Бюджеттік комитет	47	46	191	107
7.	Контроллинг жөніндегі комитет	23	19	31	28
8.	Кадр мәселелері жөніндегі комитет	28	19	70	56
9.	Ақпараттық қауіпсіздік комитеті	26	30	101	121
10.	Негізгі құралдардың, материалдық емес активтердің және жатып қалған тауарлық материалдық қорлардың құнын айқындау және есептен шығару жөніндегі комиссия	14	15	35	15
11.	Тәуекелдер жөніндегі комитет	36	40	83	91

Басқарма мүшелерінің ҚНҚ-ға қол жеткізуі

Банк Басқармасы қызметінің нәтижелілігі Банктің Директорлар кеңесі бекіткен 2022 жылға арналған ҚНҚ негізінде бағаланады. Банк Басқармасының қызметі есепті кезеңде жалпы алғанда оң жағынан сипатталады. 2022 жылы Басқарма мүшелерінің қыз-

метінің корпоративтік негізгі көрсеткіштерінің (ҚНҚ) және жеке ҚНҚ жоспарланған деңгейіне қол жеткізілді. 2022 жылғы қызметтің негізгі көрсеткіштерін орындау мынадай:



ІРІ МӘМІЛЕЛЕР ЖӘНЕ МҮДДЕЛІГІ БАР МӘМІЛЕЛЕР

Есепті 2022 жылы ірі мәмілелер (Банк активтерінің мөлшерінен 25% және одан жоғары) және Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен мәмілелер жасалмады.

БАСҚАРМА ЖӘНЕ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ МҮШЕЛЕРІНЕ СЫЙАҚЫ БЕРУДІҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

Басқарма мүшелеріне еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру саясатының мақсаты – орындалатын жұмыстың күрделілігі мен көлеміне, атқаратын лауазымға және Банктің міндеттерін орындауға қосқан жеке үлесіне қарай әділ сыйақымен қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін адал, тиімді және сапалы еңбекті ынталандыру.

Басқарма мүшелерінің бір жылғы жұмыс қорытындылары бойынша сыйақы – Басқарма мүшелері еңбегінің тиімділігін ынталандыруға арналған, Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша қызметтің стратегиялық негізгі көрсеткіштеріне қол жеткізу нәтижелеріне және қызметті бағалау нәтижелеріне қарай төленетін сыйақы.

Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне – Жалғыз акционер – «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ өкілдеріне сыйақылар мен сыйлықақылар төленбейді. Банктің Тәуелсіз директорларына – Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақылар Банктің Директорлар кеңесі туралы Ережесіне сәйкес белгіленеді.

Сыйақылардың мөлшері тәуелсіз директордың тәжірибесі мен біліктілігі ескеріле отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында көзделген тәртіпте айқындалады.

2022 жылы Директорлар кеңесінің тәуелсіз директорларына – мүшелеріне төленген сыйақылар мөлшері және Банк Басқармасының мүшелеріне төленген сыйақылар мен сыйлықақылардың мөлшері 284,6 млн теңгені құрады.

КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ КОДЕКСІН САҚТАУ

Банкте Корпоративтік басқару кодексі әрекет етеді. Кодекстің мақсаттары – корпоративтік басқаруды жетілдіру, басқарудың ашықтығын қамтамасыз ету, тиісті корпоративтік басқару стандарттарын ұстануды растау.

Банктің Директорлар кеңесі бекіткен Банктің Корпоративтік басқару кодексінің қағидаттары мен

ережелерін орындау/орындамау туралы есеп осы жылдық есепке Қосымша ретінде ұсынылады.

Банктің Директорлар кеңесі Банктің жылдық есебі жалпы объективті, нақты және түсінікті сипаттамамен беретіндігін мәлімдейді және Банк қызметінің көрсеткіштерін бағалау үшін акционерлерге керек ақпаратты ұсынады.

ІСКЕРЛІК ЭТИКА

Банкте Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне, Банктің Жарғысы мен ішкі құжаттарына, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Іскерлік этика кодексіне сәйкес, іскерлік мінез-құлық пен корпоративтік басқарудың танылған әлемдік стандарттарын ескере отырып әзірленген және корпоративтік (іскерлік) этиканың негіз қалаушы құндылықтары мен қағидаттарын белгілейтін және Банк қызметкерлері басшылыққа алатын қағидалар жиынтығын білдіретін Іскерлік этика кодексі әрекет етеді.

Кодекс Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне және Банктің барлық қызметкеріне атқаратын лауазымына қарамастан таралады және Банктің өзге ішкі құжаттарымен тең қолданылады. Қызметкерлер Кодекстің Жалғыз акционермен, Директорлар кеңесінің мүшелерімен, Басқармамен, әріптестермен, клиенттермен, серіктестермен, жеткізушілермен өзара қарым-қатынастардағы талаптарын басшылыққа алады.

Этикалық қағидалар

1

Тең мүмкіндіктер және кемсітушілікке тыйым салу. Банк тең мүмкіндіктер ұсынады және ешқандай жағдайда жыныстық, жас, нәсілдік, саяси, діни және басқа да осыған ұқсас себептер бойынша кемсітуге жол бермейді.

2

Кадрларды іріктеу және ілгерілету кемсітушіліктің қандай да бір көріністеріне жол берместен Банктің ішкі құжаттарына сәйкес кәсіби білімі, тәжірибесі және құзыреті негізінде ғана жүзеге асырылады. Мансап бойынша ілгерілету қызмет нәтижелерін, біліктілігі мен құзыретін объективті бағалауға негізделеді.

3

Оқытудағы тең мүмкіндіктер. Банк барлық қызметкерлерге қол жеткізілген нәтижелерге, құзыреттілікке және біліктілікке байланысты даму үшін тең мүмкіндіктер береді. Өз кезегінде Банк ұжымдық бастаманың барлық мүшелерінен жаңа білім алуға ұмтылысты және осы білімді әріптестерімен бөлісуге дайындықты күтеді. Банктің жекелеген қызметкерлеріне қандай да бір артықшылықтар мен жеңілдіктер беруге жол берілмейді.

4

Сыйақының әділдігі. Әділ сыйақыны белгілеу саласында Банк еңбек нәтижелерін тануға және қызметтің негізгі көрсеткіштеріне қол жеткізуге, біліктілік пен құзыреттер деңгейіне, орындалатын жұмыстың күрделілігі мен сапасына негізделеді.

Банкте Іскерлік этика кодексін сақтамау туралы мәліметтерді жинау үшін омбудсмен институты жұмыс істейді, Кодекс ережелері бойынша

қызметкерлерге кеңес беру, Кодекс ережелерін бұзу бойынша дауларды қарауға және оларды реттеуге қатысуға бастама жасау жүргізіледі.

ГЕНДЕРЛІК САЯСАТЫ

Гендерлік теңдікті жақсарту мен экономикалық дамуды жеделдету арасындағы байланысты әлемде жетекші халықаралық қаржы институттары кеңінен мойындады. Мұны мойындай отырып, Банк күш пен ресурстарды әйелдер мен еркектерді бірдей бағалайтын қоғам құруға бағыттауға міндеттенеді.

Осыған байланысты, 2021 жылы Банк Біріккен Ұлттар Ұйымы қабылдаған орнықты даму мақсаттарына сәйкес келетін «Отбасы банк» АҚ гендерлік аспектілері жөніндегі Ережені бекітті. Банктің гендерлік аспектілері бойынша Қағидалардың мақсаттары жыныстық белгісі бойынша кемсітушіліктің барлық нысандары мен көріністерін еңсеру, банк қызметін жүзеге асыру кезінде гендерлік теңдікке жәрдемдесу және кез келген жоспарланған іс-шарада немесе жобада әйелдердің қажеттіліктері мужчин қажеттіліктері сияқты ескерілетін процесті құру болып табылады.

Банк бірқатар халықаралық және шетелдік ұйымдармен ынтымақтасады, олардың тәжірибесі гендерлік-сезімтал тәсілдерді қолдану маңызды мәнге ие екенін және ел экономикасының тұрақты дамуына үлес қосатынын көрсетеді. Сонымен қатар, көптеген қаржы ұйымдары бүгінде Еуропалық инвестициялық Банк және басқалары сияқты ұйымдарға қолдау көрсетуге дайын екендіктерін мәлімдейді.

КЕМСІТУШІЛІККЕ ЖОЛ БЕРМЕУ

Банк өз қызметкерлерін еңбек қызметі процесінде олардың әлеуетін іске асыру, олардың нәтижелерін әділ және әділ бағалау үшін тең мүмкіндіктермен қамтамасыз етеді.

Банктің кадр саясаты, тұрақты даму саясаты, сондай-ақ іскерлік этика Кодексі жыныстық, жас, нәсілдік, саяси, діни және басқа да осыған ұқсас себептер бойынша кемсітушіліктің алдын алу мәселелерін реттейді. Кадрларды іріктеу және ілгерілету тең мүмкіндіктер қағидатын іске асырады және қызметкерлердің құқықтарын кемсіту мен бұзушылықтардың кез келген көріністерін қоспағанда, лауазымға қойылатын біліктілік талаптарына сәйкес кәсіби білімді, тәжірибені объективті бағалауға ғана негізделеді.

Банктің басшы қызметкерлері мен орта буын басшылары қарамағындағылармен қарым-қатынаста еңбекті, денсаулықты қорғауға, тиімді қызмет үшін

Банк мынадай мақсаттарға қол жеткізу мақсатында ішкі құжаттарды, жобалар мен зерттеулерді жоспарлау, іске асыру және бағалау кезінде гендерлік мәселелерді назарға алуға, талдауға және шешуге міндеттенеді:

1) әйелдер мен ерлер арасындағы теңдікті насихаттау;

2) деректерді жынысы бойынша бөлуді ескере отырып, сапалы ақпарат жинау;

3) ерлер мен әйелдерге тең және әділ қарауға ықпал ететін әлеуметтік, физикалық және психологиялық ортаны құру.

Банк гендерлік саясатты іске асыру үшін өз қызметі шеңберінде мынадай қағидаттарды басшылыққа алады: ашықтық, айқындық, әдептілік мінез-құлық, мүдделі тараптардың мүдделерін сақтау, заңдылық, адам құқықтарын сақтау, мүдделер қақтығысына жол бермеу.

Банк жыл сайын гендерлік теңдікті қамтамасыз ету жөніндегі іс-қимыл Жоспарын әзірлейді, сондай-ақ жоғарыда көрсетілген іс-қимыл Жоспарының орындалуы туралы жыл сайынғы есепті жасайды және оны Банктің ресми сайтында орналастырады. 2022 жылдың қорытындысы бойынша гендерлік теңдікті қамтамасыз ету жөніндегі іс-қимыл жоспарының орындалуы туралы есеп Банктің www.hcsbk.kz сайтында жарияланды.

қауіпсіз және қажетті жағдайлар жасауға, сондай-ақ қызметкерлердің/қызметкерлердің ар-намысы мен қадір-қасиетіне кемсітушілік пен қол сұғушылықтың кез келген нысандарын болдырмайтын қолайлы моральдық-психологиялық ахуал құруға бағытталған шараларды қабылдауға тиіс.

Жеке еңбек дауларын шешу мақсатында банкте жеке еңбек дауларын қарау жөніндегі келісім комиссиясы құрылды. Комиссия жұмыс берушінің және еңбек ұжымының жалпы жиналысында сайланған банк қызметкерлерінің тең санынан тұрады. Комиссия жеке еңбек дауларын қарау бойынша тұрақты жұмыс істейтін орган болып табылады. Егер қызметкер өз бетінше немесе өкілдің қатысуымен жұмыс берушімен немесе оның уәкілетті өкілімен тікелей келіссөздер кезінде келіспеушіліктерді реттемесе, еңбек дауын комиссия қарауға тиіс.

2022 жылы келісім комиссиясына оқудан өту шығындарын өтеуге байланысты банк қызметкерінен 1 өтініш түсті. Бұл мәселе қызметкердің пайдасына шешілді.

МҮДДЕЛЕР ҚАҚТЫҒЫСЫ

Банк Корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қақтығысын реттеу саясатын бекітті, ол Банктегі мүдделер қақтығысын болдырмауға бағытталған шаралар тізімін анықтайды, оның негізі қарама-қарсы бағытталған мүдделер, пікірлер, мақсаттар, оларға қол жеткізу әдісі туралы әртүрлі түсініктер қақтығысы болып табылады.

Саясатта лауазымды тұлғалардың (Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің), Банк қызметкерлерінің Банктің және оның Жалғыз акционерінің мүддесінде әрекет ету міндеті нақты бекітілген, сондай-ақ олардың жауапкершілігі айқындалған.

Саясаттың талаптарына сәйкес Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері мүдделер қақтығысын болдырмау мақсатында мүдделер қақтығысын тудыруы мүмкін кез келген әрекеттер мен өзара қарым-қатынастардан аулақ болуға міндетті. Банктегі жеке мүдделер мен кәсіби міндеттер арасындағы кез келген мүдделер қақтығысы Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына және Саясатқа сәйкес ашылуы және реттелуі тиіс. Мүдделер қақтығысын болдырмау

Есептік жылы Банктің Келісу комиссиясы қызметкерлері өкілдерінің қолданыстағы құрамының өкілеттік мерзімінің аяқталуына байланысты еңбек ұжымының жалпы жиналысында комиссияның жаңа құрамы қайта сайланды.

мақсатында Банк қызметкерлері мүдделер қақтығысының туындау тәуекелін шектейтін әрекеттерді сақтау туралы міндеттемеге қол қояды.

Сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесі туралы ережеде корпоративтік қақтығыстар туындаған жағдайда Директорлар кеңесінің төрағасы оларды шешу және Банк қызметіне теріс әсерді азайту жөнінде шаралар қабылдайтыны және мұндай жағдайларды өз күшімен шешу мүмкін болмаған жағдайда жалғыз акционерді уақтылы хабардар ететіндігі көзделген. Банк 01.01.2023 жыл жағдай бойынша Жалғыз акционердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне 2022 жылы өтініштері жоқ екенін растайды.

2021 жылы мүдделер қақтығысы фактілері, оның ішінде Банктің лауазымды тұлғалары тарапынан анықталған жоқ.

2022 жылдың 3 тоқсанында банк қызметкерлері арасында «Отбасы банк» АҚ-да корпоративтік жанжалдар мен мүдделер қақтығысын реттеу саясаты» тақырыбында оқыту жүргізіліп, кейіннен білімді тестілеу өткізілді.

ТҰРАҚТЫ ДАМУДЫ БАСҚАРУ

Банк ұзақ мерзімді кезеңде орнықты дамуды қамтамасыз ету үшін өзінің экономикаға, экологияға және қоғамға әсерінің маңыздылығын түсінеді. Аталған қағидатты іске асыру шеңберінде Банкте Банктің Директорлар кеңесінің 04.06.2019 жылғы шешімімен (№7 шешім) Тұрақты даму саясаты (бұдан әрі – Саясат) бекітілді (өзекті Саясатты Банктің сайтында «Банктің тұрақты дамуға көзқарасы» бөлімінен табуға болады).

Тұрақты даму саясатының міндеттері:

- Банктің тұрақты даму саласындағы, оның ішінде мүдделі тараптармен өзара іс-қимылдың тиімді және ашық жүйесін құру бөлігіндегі қызметінің қағидаттары мен бағыттары айқындалды;
- тұрақты даму қағидаттарын іске асыру үшін

әрбір органның және Банктің барлық қызметкерінің рөлі, құзыреті, жауапкершілігі бекітілді;

- Банктің тұрақты дамуы мен негізгі процестерінің өзара байланысы анықталды.

Тұрақты даму саласындағы міндеттерді шеше отырып, Банк өзінің миссиясына, Банктің Даму Стратегиясының ережелеріне сүйенеді, сондайақ тұрақты даму саласындағы халықаралық стандарттарда бекітілген халықаралық мінез-құлық нормалары мен қағидаттарын пайдаланады. Банктің миссиясы – қазақстандық отбасыларды жеке баспанамен қамтамасыз ету және отансүйгіштік қасиеттерді нығайту. Осыған байланысты Банк мемлекеттің тұрғын үй саласындағы саясатын қолдайды.

Саясаттың ережелеріне сәйкес тұрақты дамуды басқару жүйесінде тұрақты даму саласындағы қағидаттар мен стандарттарды іске асыру бойынша әрбір органның және барлық қызметкерлердің рөлдері, құзыреттері мен жауапкершілігі нақты айқындалған және бекітілген.

Стратегиялық басқаруды және тұрақты дамуды жүзеге асыруды бақылауды Банктің Директорлар кеңесі жүзеге асырады. Сондай-ақ, тұрақты даму мәселелері Банктің Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің құзыретіне берілген. Басқарма тұрақты даму саласында тиісті жүйені қалыптастыруды және оны жүзеге асыруды қамтамасыз етеді, сондайақ тиісті іс-шаралар жоспарын қалыптастырады. Барлық қызметкерлер мен барлық деңгейдегі лауазымды тұлғалар тұрақты дамуға үлес қосады. Тұрақты даму туралы есеп жыл сайын Банктің Директорлар кеңесіне ұсынылады.

Банктің тұрақты даму мәселелерін үйлестіретін негізгі департамент – Жоспарлау және стратегиялық талдау департаменті. Ол төмендегідей қызметтерді атқарады:

- тұрақты даму саласында жоспарлау қызметін жүзеге асырады;
- тұрақты даму саласындағы мақсаттар мен

міндеттерге қол жеткізуге бағытталған Банк департаменттерінің қызметін үйлестіреді;

- тұрақты даму саласындағы іс-шаралар жоспары мен ҚНҚ орындалуы туралы есепті дайындайды;
- тұрақты даму бөлімін қоса отырып, Банктің жылдық есебін дайындайды;
- сыртқы тренерлерді тарта отырып немесе өз бетінше тұрақты даму саласында Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің біліктілігін арттыру мақсатында Банк қызметкерлеріне оқыту семинарларын өткізеді;
- тұрақты даму мәселелері бойынша халықаралық ұйымдармен, мекемелермен, агенттіктермен және банк департаменттерімен өзара іс-қимыл жасайды.

БҰҰ Жаһандық шартының орнықты даму мақсаттарының бір бөлігі болып табылатын «Тұрақты қалалар мен елді мекендер» шеңберіндегі міндеттер – халық үшін жеткілікті, қауіпсіз және арзан тұрғын үйге жалпыға бірдей қолжетімділікті көздейді.

Сондай – ақ, БҰҰ Жаһандық шартының 17 мақсатының бірі – «Гендерлік теңдікті қамтамасыз ету және барлық әйелдер мен қыздардың мүмкіндіктерін кеңейту». Гендерлік теңдік-бұл ерлер мен әйелдердің өмірдің барлық салаларында бірдей және тең мүмкіндіктері мен даму әлеуеті бар екенін көрсететін негізгі адам құқықтарының бірі. Банк өз қызметі шеңберінде жоғарыда аталған мәселелерді шешуге үлкен үлес қосады.

Сонымен қатар, Банк жыл сайын тұрақты даму саласындағы іс-шаралар жоспарын бекітеді. 2022 жылы Банктің орнықты даму саласындағы 2022 жылға арналған іс-шаралар жоспарында көзделген барлық іс-шаралар іске асырылды.

ІШКІ АУДИТ

«Отбасы банк» АҚ ішкі аудит департаментінің қызметі Ішкі аудиттің кәсіби тәжірибесінің халықаралық негіздеріне құрылған және тәуелсіздік, бейтараптық, адалдық, объективтілік және кәсіби құзыреттілік қағидаттарын сақтай отырып жүзеге асырылады.

Ішкі аудит департаментінің миссиясы – Банктің Директорлар кеңесіне және Басқармасына Банктің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізу бойынша олардың міндеттерін орындауда жәрдемдесу қызметтерін көрсету.

Ішкі аудит департаменті қызметінің негізгі мақсаты – Директорлар кеңесіне Банк қызметін жетілдіруге және тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару тиімділігін арттыруға

бағытталған тәуелсіз орынды кепілдіктер мен консультациялар беру.

Ішкі аудит департаменті тәуелсіз құрылымдық бөлімше болып табылады және функционалдық жағынан Банктің Директорлар кеңесіне, әкімшілік жағынан – Басқармасына есеп береді. Ішкі аудит департаментінің қызметіне жетекшілік етуді Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті жүзеге асырады. Ішкі аудит департаментінің басшысы мен қызметкерлерін Директорлар кеңесі тағайындайды.

2022 жылы Ішкі аудит департаментінің штаттық саны 13 адамды құрады. Ішкі аудит департаментінің басшысы CIA (Certified Internal Auditor) халықаралық ішкі аудит сертификатына ие. Ішкі аудиторлар

тұрақты негізде кәсіби жағынан үздіксіз дамып отырады және Ұлыбританияның Қаржы менеджерлері институты (DipPIA және DipCPA) берген Сертификатталған кәсіби ішкі аудиторлар дипломдары, сондай-ақ кәсіби бухгалтерлердің сертификаттары (CPA, DipIFR) бар.

Ішкі аудит департаментінің негізгі міндеттері мен функциялары:

- ішкі бақылау жүйесінің және тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігін бағалау;
- корпоративтік басқару тиімділігін бағалау және этикалық стандарттар мен құндылықтарды сақтау;
- Банктің стратегиялық мақсаттары аясында олардың алдына қойылған міндеттерге қол жеткізу үшін Банктің құрылымдық бөлімшелері қолданатын шаралардың жеткіліктілігі мен тиімділігін бағалау;

- автоматтандырылған ақпараттық жүйелерді пайдалануды ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеу сенімділігін бағалау;
- атқарушы орган, Банктің құрылымдық бөлімшелері үшін ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару процестерін жетілдіру мәселелері бойынша консультациялар беру.

Жылдық тәуекелге бағдарланған аудиторлық жоспарларды Директорлар кеңесі қарап, бекітеді. 2022 жылға жоспарланған барлық аудиторлық тапсырма толық көлемде орындалды.

Өз функцияларын жүзеге асыру кезінде ішкі аудит департаменті Директорлар кеңесіне өзінің тәуелсіздігін растады.

Басқармасының шешімі негізінде Банк үшін сыртқы аудитті «ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС аудиторлық компаниясы жүргізеді. Шарттың қолданылу мерзімі: 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 30 наурызға дейін. 2022 жылға аудитор сыйақысының сомасы – 62 160 мың теңге.

СЫРТҚЫ АУДИТ

Банктің Тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуды жүзеге асыру қағидаларына және 2021 жылғы 21 желтоқсандағы 2022–2023 жылдарға арналған қаржылық есептіліктің аудиті бойынша қызметтерді ұзақ мерзімді сатып алу туралы жасалған шарттарға сәйкес Холдинг

МҮДДЕЛІ ТАРАПТАРМЕН ӨЗАРА ІС-ҚИМЫЛ

Банк негізгі мүдделі тараптармен сапалы және тұрақты өзара қарым-қатынасты қолдауға ұмтылады және негізгі шешімдерді қабылдау және операциялық қызметті жүргізу кезінде олардың мүдделерін ескереді.

Мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу қағидалары мен рәсімдерін Корпоративтік басқару кодексі мен Тұрақты даму жөніндегі саясат тұжырымдайды.

Банк негізгі мүдделі тараптардың тізімін және олардың ықпал ету дәрежесін анықтайтын Стейкхолдерлер картасын бекітті. . Карта әрбір стейкхолдерлермен жұмыс істеудің барабар стратегиясын құру үшін Банктің қоршаған ортасы туралы ақпаратты жүйелеуге және визуализациялауға мүмкіндік береді. Стейкхолдерлерді анықтау және олармен жұмыс істеу бизнестің іскерлік беделін көтеруге, компанияны капиталдандыруға, барлық мүдделі тараптармен тиімді және теңгерімді қарым-қатынас орнатуға мүмкіндік беретін құралдардың бірі.

Мүдделі тараптардың негізгі топтары олардың Банкке әсер ету деңгейіне және Банктің мүдделі тараптарға әсер ету деңгейіне қарай таңдалды.

№	Стейкхолдерлер	«Мүдделер/уәждер»	Ықпал ету құралдары	Өзара әрекеттесу стратегиясы
1	Жалғыз акционер	«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Банктің жалғыз акционерінің мүдделерін сақтау	Қазақстан Республикасының заңнамасы, Жарғы, Банктің ішкі құжаттары	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес негізгі шешімдерді тиімді қабылдауға бағытталған корпоративтік басқару қағидалары шеңберінде Жалғыз акционердің құқықтарын іске асыруды қамтамасыз ету
2	Басқару органы	Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда Банк қызметіне жалпы басылық	Қазақстан Республикасының заңнамасы, Жарғы, Банктің ішкі құжаттары	Қызметтің басым бағытына, Банктің даму стратегиясын анықтау
3	Менеджмент	Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банк Жарғысымен Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдау	Қазақстан Республикасының заңнамасы, Жарғы, Банктің ішкі құжаттары	Жалғыз акционердің, Банктің Директорлар кеңесінің шешімдерін орындау Даму жоспарларын дайындау және жүзеге асыру, Банк қызметіне қатысты басқа да мәселелер
4	Персонал	Жұмыс берушімен еңбек қатынастары, еңбек шарты бойынша міндеттемелерді тікелей орындау	Еңбек кодексі, еңбек шарты, Банктің ішкі құжаттары	Банктің міндеттері мен функцияларын іске асыруға бағытталған лауазымдық өкілеттіктерді орындау
5	Мемлекеттік органдар	Қазақстан Республикасының заңнамасында бекітілген заңнама функцияларын жүзеге асыру	Қазақстан Республикасының заңнамасы	Қазақстан Республикасы заңнамасының орындалуын бақылау
6	Инвесторлар	Пайда алу	Инвестициялау шеңберіндегі шарттық қарым-қатынастар, ынтымақтастық / әріптестік туралы келісімдер	Негізгі борышты төлеудің бірінші кезектілігі және инвестицияланатын құралдар бойынша сыйақылар, қаржыландыруға тәуелділікті жою
7	Қаржы институттары	Пайда алу	Инвестициялау шеңберіндегі шарттық қарым-қатынастар, ынтымақтастық / әріптестік туралы келісімдер	Негізгі борышты төлеудің бірінші кезектілігі және инвестицияланатын құралдар бойынша сыйақылар, қаржыландыруға тәуелділікті жою
8	Жеткізушілер	Пайда алу, бәсекелестік қабілетінің деңгейін арттыру	Тауарларды жеткізу, жұмыстарды орындау, қызметтерді көрсету шеңберіндегі шарттық қарым-қатынастар арттық қарымқатынастар	Сатып алу процесін ұйымдастыруға қойылатын талаптарды орындау

Банк жайлы	Стратегия	Қызмет нәтижелері	Сату жүйесі	Корпоративтік басқару	Тәуекелдерді басқару саясаты	Әлеуметтік жауапкершілік	Қосымшалар		
9	Әріптестер	Коммерциялық мүдделер	Шарттық қарым-қатынастар	Өзара тиімді және ынтымақтастық және өзара түсіністік туралы шарттарды және келісімдерді жасау Бизнесүдерістерді жетілдіру және оларды автоматтандыру Шарттық қарымқатынастардың орындалуын бақылау	15	Бұқаралық ақпарат құралдары	Банк қызметі туралы жарияланымдар мен ақпарат	Банк қызметі туралы жарияланымдар мен ақпарат	Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтау, БАҚ-пен екіжақты және көпжақты қарым-қатынастарды дамыту
10	Клиенттер, тұтынушылар	Тұрғын үй құрылыс жинақ нарығындағы өнім түрлері мен қызметтерінің сапасы мен қолжетімділігі	Клиенттердің қалауы мен қанағаттануы	Тұрғын үй құрылыс жинақ нарығындағы өнімдер мен қызметтердің сапасы мен қолжетімділігін арттыру	16	Бәсекелестер	Халық салымдарының нарықтағы үлесін ұлғайту, тұрғын үй салу және сатып алу үшін ипотекалық несиелендіру	Заманауи технологияларды қолдану, қаржы нарығында көрсетілетін қызметтер мен өнім сапасының өсуі, белсенді жарнамалық науқан, халық салымдары нарығында жаңа өнім желілерін және қызметтерді әзірлеу және енгізу	Бәсекелестердің қарсылық деңгейін төмендету стратегиясы: бәсекелестер үшін жағымсыз жағдайлар бойынша ынтымақтастық; қызметкерлердің Банк алдындағы адал деңгейін арттыру; елдегі қатысуын кеңейту; тұрғын үй құрылыс жинақ нарығында өнімдер мен қызметтердің жаңа бағыттарын әзірлеу және енгізу; өзара тиімді мәселелерді шешу үшін ынтымақтастық
11	Аудиторлар	Қаржылық аудит қызметін көрсету	Шарттық қарым-қатынастар	Аудиторлық қызметтерді көрсетуге шарттар жасасу Қаржылық есеп беру аудиті, сыртқы аудит					
12	Консалтинг ұйымдары	Консалтингтік қызметтерді көрсету	Шарттық қарым-қатынастар	Консалтингтік қызметтерді көрсетуге шарттар жасасу Бизнес-үдерістерді жетілдіру Шарттық қарым-қатынастардың орындалуын бақылау					
13	Тұрғындар	Тұрғын үй құрылыс жинақ нарығындағы өнімдер мен қызметтердің сапасы мен қолжетімділігі	Қоғамдық пікір	Беделді аудит, қоғамдық пікірді сұрау, коммуникациялық стратегияны іске асыру. Банктің қаржылық және қаржылық емес есептілігін жариялау. Әлеуметтік жауапкершілік, қызметтің ашықтығы және тұрақты даму қағидаттарына тәжірибелік міндеттемені көрсету. Қосымша әлеуметтік міндеттемелер қабылдау, өзекті әлеуметтік мәселелерді шешу. Қайырымдылық қызметі.					
14	Қоғамдық ұйымдар	Қоғамдық, мемлекеттік емес ұйымдар қызметінің шеңберіндегі әртүрлі мәселелер	Жарғы, шарттық қатынастар	Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтау, жергілікті қоғамдық қызметке қолдау көрсету, қайырымдылық жасау, қамтамасыз ету, қоршаған ортаға қамқорлық жасау Жұмыспен қамту, әлеуметтік жауапкершілік					
									Банк пен мүдделі тараптардың өзара іс-қимылын ұйымдастыру процесі Банк қызметін басқару процесінің барлық кезеңдерінде мүдделі тараптардың мүдделерін есепке алуды және маңызды тақырыптар мен маңызды мәселелерді, ықтимал тәуекелдер мен жауапкершілік шегін талқылауға мүдделі тараптарды тартуды көздейтін тарту принципіне негізделген. Банктің әрбір стейкхолдермен әрекеттесу стратегиясын, сондай-ақ ықпал ету құралдарын қызмет ерекшеліктеріне қарай Банктің құрылымдық бөлімшелері дербес анықтайды.