



КОРПОРАТИВТІК
БАСҚАРУ

ОТАН
СЕЗІМІН
НЫҒАЙТУ



Бағалы қағаздар туралы мәліметтер

Акционерлік капитал

(акциялардың санын қоспағанда, қазақстандық мың теңгемен)	Акциялар (мың дана)	Жай акциялар	Жиыны
2022 жылғы 1 қаңтарға Шығарылған жаңа акциялар	7,830	78,300,000	78,300,000
2022 жылғы 31 желтоқсанға	7,830	78,300,000	78,300,000
2023 жылғы 1 қаңтарға Шығарылған жаңа акциялар	7,830	78,300,000	78,300,000
2023 жылғы 31 желтоқсанға	7,830	78,300,000	78,300,000

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

Дивидендтер мөлшерін есептеу Банктің жылдық аудиттелген қаржылық есептілігінде көрсетілген Банктің таза кірісінің сомасы негізге алына отырып жүргізіледі. Бұл ретте дивидендтердің мөлшері Қазақстан Республикасының заңнамасын ескере отырып айқындалады.

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

Акциялардың номиналды құны 1 жай акцияға 10,000.00 теңгені құрайды.

2023 жылғы 22 мамырда Банктің Жалғыз акционері Банктің 2022 жылғы таза пайдасын бөлу және жалпы сомасы 67,224,700 мың теңгеге дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдады, бір жай акцияға дивидендтер мөлшері 8,585.53 теңгені құрады. Дивидендтер 2023 жылғы 18 тамызда төленді (2022: 2021 жылғы дивидендтердің жалпы сомасы 32,877,465 мың теңгені құрады, бір жай акцияға дивидендтердің мөлшері 4,198.91 теңгені құрады. Дивидендтер 2022 жылғы 17 маусымда төленді).

Бас компанияның шешімі негізінде Банктің жарияланған акцияларын шығару проспектісіне Банктің жарияланған акцияларының санын 4,990 мың данадан жалпы саны 12,820 мың данаға дейін ұлғайту бөлігінде өзгерістер енгізілді. Жарияланған акциялардың проспектісіне өзгерістер 2023 жылдың қаңтарында ҚНРДА-да тіркелді. 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жарияланған акцияларды орналастыру жүзеге асырылған жоқ.

Корпоративтік басқару жүйесінің сипаттамасы

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

Банктің корпоративтік басқаруы әділдік, адалдық, жауапкершілік, ашықтық, кәсібилік және құзыреттілік негізінде құрылады. Корпоративтік басқарудың тиімді құрылымы Банк қызметіне мүдделі барлық тұлғалардың құқықтары мен мүдделерін құрметтеуді көздейді және Банктің табысты қызметіне, оның ішінде оның құндылығының өсуіне, қаржылық тұрақтылық пен табыстылықты қолдауға ықпал етеді.

Банктегі Корпоративтік басқару жүйесіндегі қатысушылар арасындағы қатынастар халықаралық практика негізінде әзірленген Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі. Банктің корпоративтік басқару құрылымы заңнамаға сәйкес келеді және Банк органдары арасындағы міндеттердің бөлінуін айқындайды.

Банктің Корпоративтік басқару кодексіне сәйкес Банктің корпоративтік басқару қағидаттары:

1. өкілеттіктердің аражігін ажырату қағидаты;
2. Қазақстан Республикасының азаматтық, банктік заңнамасына, Қазақстан Республикасының Акционерлік қоғамдар туралы заңнамасына сәйкес көзделген Банктің Жалғыз акционерінің құқықтары мен мүдделерін қорғау және осы құқықтар мен мүдделердің іске асырылуын қолдау қағидаты;
3. Банкті Директорлар кеңесі мен Басқарманы тиімді басқару қағидаты;
4. тұрақты 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 нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасына, Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы заңнамасына, төлемдер мен төлем жүйелері туралы, бағалы қағаздар нарығы туралы, жария етуге қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына, акционерлік қоғамдар туралы, қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес Банктің қызметі туралы ақпаратты ашудың ашықтығы мен объективтілігі қағидаттары.
8. Банк қызметінің ауқымы мен сипатының, оның құрылымына, тәуекелдер бейініне, Банктің бизнес-моделіне сәйкестік қағидаты.
9. өз міндеттерін орындау үшін Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің Банк қызметі туралы толық, өзекті және уақтылы ақпаратқа қол жеткізу қағидаты.

Корпоративтік басқару жүйесінің диагностикасын жүргізуді Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Ішкі аудитті ұйымдастыру жөніндегі қағидалардың талаптарына сәйкес Банктің Ішкі аудит департаменті үш жылда бір рет жүзеге асырады.

«Мемлекеттік мүлік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 182-бабының 3-тармағына сәйкес корпоративтік басқаруды тәуелсіз бағалауды мемлекет бақылайтын акционерлік қоғамдар (ұлттық әл-ауқат қорын қоспағанда) кемінде үш жылда бір рет жүргізуі тиіс. 2023 жылы Банктің корпоративтік басқаруына тәуелсіз диагностика жүргізілген жоқ. 2023 жылы Банктің ішкі аудиторлардың корпоративтік басқару диагностикасы жүргізілді, оның нәтижелері бойынша корпоративтік басқару деңгейінің сәйкестігі 95,6%-ды 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 қызметтерді сатып алу туралы ақпарат орналастырылады. Сондай-ақ сыртқы аудиторлардың қорытындысымен қаржылық есептілік жарияланады.

Сонымен қатар сайттың жеке парақшасында 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 тізімі мен мекенжайлары, 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 қоғамдық пікір қалыптастыру үшін Банктің өнімдері, тұрғын үй бағдарламалары мен акциялары туралы баспасөз релиздері тұрақты негізде жарияланады.

Ақпаратты орналастырған кезде Банк банктік, коммерциялық және заңнамамен қорғалатын өзге де құпиялардың сақталуы туралы заңнама нормаларын сақтайды.

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 (кейін 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;
4. білімі, мамандығы, халықаралық сертификаттардың 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).

Банктің маңызды қаржылық және қаржылық емес проблемаларының туындауы туралы Директорлар Кеңесін хабардар ету Банктің Директорлар кеңесінің қарауына Банктің бөлімшелері (ішкі аудит департаменті, ішкі бақылау департаменті, Комплаенс-бақылау басқармасы, Қазынашылық департаменті, Бухгалтерлік есеп департаменті, Жоспарлау және стратегиялық талдау департаменті) ұсынатын мерзімді есептілік арқылы жүзеге асырылады.

Есептіліктің тізімі мен ұсыну мерзімдері Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілді, ол Банк жұмысындағы тәуекелдердің барлық көрсеткіштері мен деңгейін бақылауға мүмкіндік береді. Сондай-ақ, «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері, резидент емес банктерінің филиалдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру ережелерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы № 188 қаулысының 4-тарауының 36-тармағының бесінші абзацына сәйкес тәуекел-менеджмент басшысы Банктің Директорлар кеңесін тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшелердің пікірі мен Банк Басқармасының Банк қабылдайтын тәуекелдер деңгейіне қатысты шешімі арасында елеулі алшақтықтардың бар екендігі туралы хабардар етеді.

2023 жылы Директорлар кеңесіне Банк жұмысындағы сыни көрсеткіштер туралы Банк бөлімшесінің мерзімді есептілігі арқылы хабарланған жоқ.

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 Директор-



лар 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.

ТӘУЕЛСІЗ ДИРЕКТОРЛАРҒА ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

Үміткер директорлар кеңесіне тәуелсіз директор болып сайлану үшін мынадай талаптарға сәйкес болуы керек:

- Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес тәуелсіз директордың анықтамасына сай келу.
- Банк қызметінің көлемі мен сипаты жағынан ұқсас ұйымға тән негізгі мәселелер туралы жалпы ақпаратты меңгеру, ұсыну алдындағы ұқсас салада/секторда халықаралық тәжірибесі және кемінде 2 (екі) жыл кәсіби тәжірибесі болуы, сондай-ақ Банкке қатысты заңнама талаптарын, ұлттық және халықаралық нарықтардағы бәсекелес ортаны білетінін көрсету.

- ұсынылған ақпаратты талдай және объективті бағалай білу, заңдылық, әділеттілік және барлық акционерлерге тең көзқарас қағидаттары негізінде мәселе бойынша тәуелсіз ұстаным қалыптастыру. Өз пікірін білдіру және өз көзқарасын дәлелді түрде қорғау қабілетіне ие болу.
- корпоративтік басқару және тұрақты даму қағидаларын білу.
- іскерлік және (немесе) салалық ортада мінсіз беделі/оң жетістіктері болуы. Үміткердің өмірбаянында экономикалық қызмет саласында қылмыс жасау, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметте әкімшілік құқық бұзушылық фактілері болмауы.
- Директорлар кеңесінің жұмысына Директорлар кеңесінің отырыстары кезінде ғана емес, сондай-ақ Директорлар кеңесінің отырыстарына қатысты материалдарды тиісінше зерделеу үшін де жеткілікті уақыты болуы.
- басқа компаниялардың 3 (үштен) артық Директорлар кеңесіне мүше болмау.
- жыл сайын тәуелсіздігін растау процедурасын жүзеге асыру және тәуелсіз директор мәртебесінен айрылған кезде бұл туралы компанияға хабарлау.



Директорлар кеңесінің құрамы

2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Директорлар кеңесі, үш тәуелсіз директорды қоса алғанда, 5 мүшеден тұрды. Банктің Директорлар кеңесінің өкілеттік мерзімі: 3 жыл.



Хамитов Ерсайын Ерболатұлы

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы (29.10.2023 ж. бастап)

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.

1983 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

А. Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университеті, мамандығы: экономист-қаржыгер (ҚР).

М.В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университеті, мамандығы: Executive MBA (РФ).

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

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

2013 жылдан 2022 жылға дейін – «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Корпоративтік қаржы департаментінің директоры, «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқарушы директоры, «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқарушы директоры – Басқарма мүшесі.

Банк және қаржы салаларында әртүрлі лауазымдарда 20 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Директорлар кеңесінің Комитеттеріне мүшелік:

Аудит комитетінің, Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдары:

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Жалғыз акционерінің өкілі, «Қазақстан тұрғын үй компаниясы» 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.

**Ибрагимова
Ләззат Еркенқызы**

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

Басқарма Төрағасы банктің атынан әрекет етеді және Банктің Жарғысына сәйкес функциялар мен міндеттерді жүзеге асырады:

1. Банктің Жалғыз акционері мен Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
2. үшінші тұлғалармен қатынастарда Банктің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
3. Банктің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оның атынан әрекет ету құқығына сенімхат береді;
4. Банк қызметкерлерін (Банктің Басқарма мүшелерін, Ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін, Корпоративтік хатшыны, Бас комплаенс-бақылаушыны, тәуекел-менеджмент басшысын қоспағанда) жұмысқа қабылдайды, орнын ауыстырады және жұмыстан шығарады, оларға көтермелеу шаралары мен тәртіптік жаза қолданады, Банктің штат кестесіне сәйкес Банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының мөлшерін белгілейді, Банк қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін анықтайды (Банктің Басқарма мүшелерін, Ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлерін, Корпоративтік хатшыны, Бас комплаенс-бақылаушыны, тәуекел-менеджмент басшысын қоспағанда);
5. қызметінде болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды Банк Басқармасы мүшелерінің біріне жүктейді;
6. Банктің Басқарма мүшелері арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік аясын бөледі;
7. сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес жөніндегі жұмысты ұйымдастырады және аталған жұмыс үшін дербес жауапкершілік атқарады;
8. Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Жарғыда, Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің шешімдерінде айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

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.

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

Директорлар кеңесінің комитеттеріне мүшелік:

Аудит комитетінің, кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдары:

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.

**Тоқобаев Нұрлан
Тұрсынбекұлы**

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

Тәуелсіз директор Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) оның комитеттерінің отырыстарына тиісті түрде дайындалады, атап айтқанда: отырыстарға байланысты материалдармен алдын ала танысады, қажетті ақпаратты жинау және талдауды жүзеге асырады, өзінің қорытындыларын, тұжырымдары мен ұсынымдарын дайындайды.

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 – Бақылау 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:

Тәуекелдер және ішкі бақылау комитетінің төрағасы, Аудит комитетінің, Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитетінің, Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдары:

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.

**Жамалов
Санжар Еркебайұлы**

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

Тәуелсіз директор Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) оның комитеттерінің отырыстарына тиісті түрде дайындалады, атап айтқанда: отырыстарға байланысты материалдармен алдын ала танысады, қажетті ақпаратты жинау және талдауды жүзеге асырады, өзінің қорытындыларын, тұжырымдары мен ұсынымдарын дайындайды.

1985 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

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

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

University of Cambridge, 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, Тәуекелдер және ішкі бақылау комитетінің мүшесі.

Басқа атқарған лауазымдары:

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

**Ермекова
Эльмира Мүслімқызы**

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

Тәуелсіз директор Банктің Директорлар кеңесінің және (немесе) оның комитеттерінің отырыстарына тиісті түрде дайындалады, атап айтқанда: отырыстарға байланысты материалдармен алдын ала танысады, қажетті ақпаратты жинау және талдауды жүзеге асырады, өзінің қорытындыларын, тұжырымдары мен ұсынымдарын дайындайды.

1963 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Білімі:

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

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

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

Қаржы және банк салаларында 20 жылдан астам жұмыс тәжірибесі бар.

Директорлар кеңесінің комитеттеріне мүшелік:

Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер комитетінің Төрағасы, Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитетінің мүшесі.

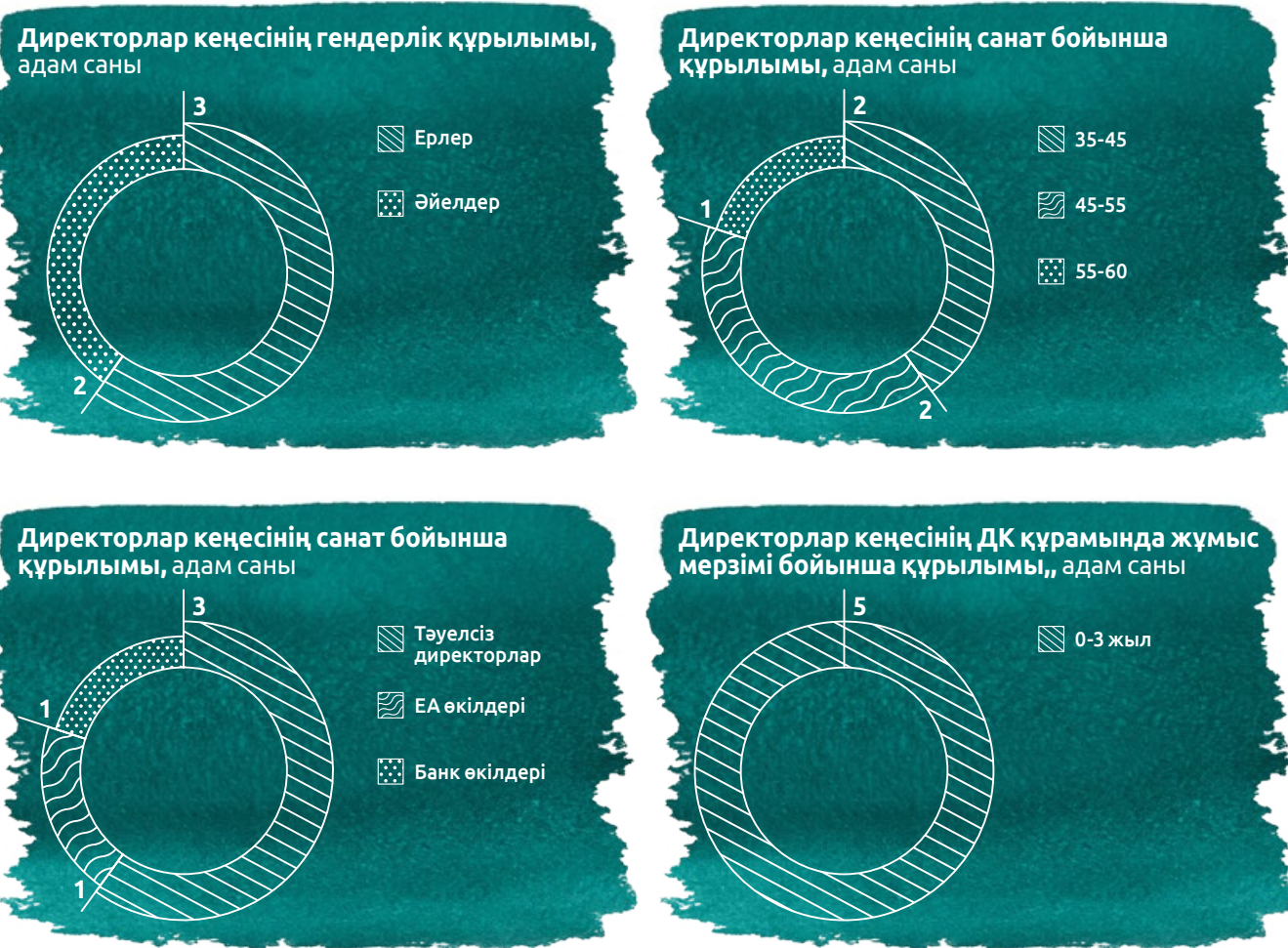
Басқа атқарған лауазымдары:

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 кеңесі мен Директорлар Кеңесі жанындағы комитеттер қызметінің нәтижелері

2023 жылы Банктің Директорлар кеңесінің 17 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді, оның ішінде 5 отырыс сырттай дауыс беру жолымен, 11 отырыс көзбе-көз, бір отырыс жабық түрде өтті. 142 мәселе қаралып, олар бойынша шешім қабылданды: 96 мәселе – көзбе-көз тәртіпте, 45 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 2023 жылы Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Банктің Директорлар кеңесінің 2023 жылға арналған Жұмыс жоспарына сәйкес жүзеге асырылды.

Есепті кезеңде Банктің Директорлар Кеңесі қабылдаған аса маңызды шешімдер қатарында Банктің 2024–2028 жылдарға арналған даму жоспарын, Банктің Жарғысына өзгерістер мен толықтыруларды қарау және бекіту, Банктің Басқарма мүшелерін сайлау, Банктің Директорлар кеңесінің құрамындағы өзгерістер атап өтіледі.

Банктің Жалғыз акционерінің қарауына жылдық қаржылық есептілік, Банктің 2022 жылғы Жылдық есебі, Банктің Жарғысына өзгертулер мен толықтырулар, жекелеген банк операциялары бойынша «Отбасы банк» АҚ лицензиясының қолданылуын тоқтату туралы уәкілетті органға ерікті жүгіну туралы мәселе шығарылып, кейін бекітілді.

Банкпен өзара ерекше қарым-қатынастағы тұлғалармен жеңілдікті шарттар ұсынылмай, мәмілелер бекітілді.

Комитеттердің жұмысы төмендегі кестеде келтірілген.

р/с №	Комитет атауы	Өткізілген отырыстар саны			Қаралған мәселелер саны		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023
1.	Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті	9	10	11	57	65	56
2.	Директорлар кеңесінің Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитеті	10	10	10	35	33	40
3.	Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті	7	10	11	14	26	11
4.	Директорлар кеңесінің Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеті	8	10	11	25	63	61

Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер

Банкте Директорлар кеңесінің 4 Комитеті жұмыс істейді:

1. Аудит жөніндегі комитет;
2. Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитет;
3. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет;
4. Тәуекелдерді басқару жөніндегі комитет.

дамытудың) және жұмыс істеуінің басым бағыттарын әзірлеу арқылы Банктің Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі мен сапасын арттыру мақсатында құрылды.

Комитет төрағасы кәсіби құзыреттерімен қатар ұйымдастырушылық және көшбасшылық қасиеттерге, өзі басқаратын комитеттің қызметін тиімді ұйымдастыру үшін жақсы коммуникативтік дағдыларға ие болуға тиіс.

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 құжат талаптарын сақтау жөніндегі ұсынымдарды дайындау, сондай-ақ Банктің Директорлар кеңесіне Банктің тәуекелдерді басқарудың барабар жүйесі қызметінің (оны

Комитет онда 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.

**2024 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша Комитеттің құрамы**

р/с №	Т.А.Ә.	Позициясы
1.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет Төрағасы – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Хамитов Ерсайын Ерболатұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, Жалғыз акционердің өкілі

2023 жылы Банктің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитетінің 11 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 56 мәселе қаралып, олар бойынша шешім күндізгі тәртіпте қабылданды.

Есепті кезеңде Банктің Директорлар кеңесінің Аудит жөніндегі комитеті қабылдаған аса маңызды шешімдері қатарында аудиторлық есептерді, Банктің 2022 жылғы жылдық қаржылық есептілі-

гін алдын ала мақұлдауды, Жалғыз акционерге 2022 жылғы таза табысты бөлу туралы ұсынымдар енгізуді және басқа да мәселелерді атауға болады.

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 келешекте Банк қызметінің тиімділігін, оның табысты 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 онда 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.

2024 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша Комитеттің құрамы

р/с №	Т.А.Ә.	Позициясы
1.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет Төрағасы – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Ермекова Эльмира Мүслімқызы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор

2023 жылы Банктің Директорлар кеңесінің стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму жөніндегі комитетінің 10 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 40 мәселе қаралып, олар бойынша шешім күндізгі тәртіпте қабылданды.

Стратегиялық жоспарлау және корпоративтік даму комитеті: басқарманың Банк қызметінің 2022 жылғы нәтижелері туралы есебін, Банктің корпоративтік басқару кодексінің 2022 жылғы қағида-даттары мен ережелерін сақтау/ сақтамау туралы есебін, Банктің 2022 жылғы 2019–2023 жылдарға арналған даму жоспарының орындалуы туралы

есебін, Банктің 2022 жылға арналған тұрақты даму туралы есебін және Банктің 2022 жылға арналған ақпараттық технологияларды 2023 жылға дейін дамыту стратегиясы туралы есебін алдын ала қарады.

«Отбасы банк» АҚ-ның 2023 жылға арналған түзетілген жылдық бюджетін, жылдық бюджеттің

атқарылуы және Банктің табыстылық көрсеткіштері туралы есепті бекіту ұсынылды.

Банк Жарғысына, Банк филиалдарының ережелеріне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту ұсынылды.

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 Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің, Банк

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

2024 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша Комитеттің құрамы

р/с №	Т.А.Ә.	Позициясы
1.	Ермекова Эльмира Мүслімқызы	Комитет Төрағасы – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
3.	Хамитов Ерсайын Ерболатұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, Жалғыз акционердің өкілі

2023 жылы Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі Комитетінің 11 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 24 мәселе қаралды, олар бойынша шешімдер күндізгі тәртіпте қабылданды.

Банктің Директорлар кеңесінің Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті есепті кезеңде: «Отбасы банк» АҚ Басқарма мүшелерінің 2022 жылғы қызметінің негізгі көрсеткіштерінің орындалуы туралы есепті, қызметтің негізгі көрсеткіштерінің карталарын және олардың 2024 жылға арналған нысаналы мандерін, Корпоративтік хатшының ҚНҚ карталарын, Басқарма мүшесінің, «Отбасы банк» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары М.Б. Бейсембаевтың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату, «Отбасы банк» АҚ Басқарма мүшесі, Басқарма төрағасының орынбасары В.А. Савченконы сайлау мәселелерін, «Отбасы банк» АҚ бас комплаенс-бақылаушысы,

корпоративтік хатшысының грейдтері негізінде лауазымдық айлықақы схемаларын алдын ала қарады.

Ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлеріне, бас комплаенс-бақылаушыға және корпоративтік хатшыға еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру, қызмет тиімділігін бағалау және әлеуметтік қолдау көрсету қағидаларына өзгерістер енгізу, Ішкі аудит бөлімшесінің, бас комплаенс-бақылаушының және корпоративтік хатшының бос лауазымдарына қабылдауға үміткерлерді іріктеу қағидаларына өзгерістер мен толықтырулар енгізу ұсынылды.

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



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 талаптарының сақталуы бойынша ұсынымдар дайындау, сондай-ақ Қоғамның Директорлар кеңесіне қыз-

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

2024 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша Комитеттің құрамы

р/с №	Т.А.Ә.	Позициясы
1.	Тоқобаев Нұрлан Тұрсынбекұлы	Комитет Төрағасы – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор
2.	Жамалов Санжар Еркебайұлы	Комитет мүшесі – Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор

2023 жылы Банктің Директорлар кеңесінің Тәуекелдер және ішкі бақылау комитетінің 10 отырысы ұйымдастырылып, өткізілді. 61 мәселе қаралды, олар бойынша шешімдер күндізгі тәртіпте қабылданды.

қарашадағы № 188 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында белгіленген талаптарға сәйкестендірілді.

Есепті кезеңде Банктің Директорлар кеңесінің Тәуекелдер және ішкі бақылау комитеті: Банктің 2022 жылғы тәуекелдер және ішкі бақылау жөніндегі есептерін, Банктегі 2022 жылғы қызметтің үздіксіздігін басқару жөніндегі есептерді, бас комплаенс-бақылаушының ҚНҚ карталарын алдын ала қарады. Банктің ішкі құжаттары алдын ала мақұлданып, ұсынылды және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 12

Тоқсан сайынғы негізде комплаенс-тәуекелді бақылау және комплаенс-бағдарламаның (жоспардың) орындалуы туралы есептер, басқарушылық есептілік және Банк Басқармасы Директорлар кеңесіне ұсынатын есептер тізбесіне сәйкес есептер алдын ала мақұлданып, бекітуге ұсынылды.

Банкпен ерекше қарым-қатынастағы тұлғалармен, жеңілдікті шарттар ұсынылмай, мәмілелер алдын ала мақұлданды.

Банктің Директорлар кеңесінің және Банктің Директорлар кеңесі комитеттерінің отырыстарына қатысу:

1-тоқсан:

Директорлар кеңесі мүшесінің Т.А.Ә.	ДК отырысы № 1	ДК отырысы № 2	ДК отырысы № 3	ДК отырысы № 4
Хамитов Е.Е.	●	●	●	○
Жамалов С.Е.	●	●	●	●
Тоқобаев Н.Т.	●	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●	●
Ибрагимова Л.Е.	●	●	●	●

ДК Комитеттері мүшесінің Т.А.Ә.	Комитеттердің отырыстары (АК, КСӘМК, ТБК, СЖҚДК) № 1	Комитеттердің отырыстары (АК, КСӘМК, ТБК) № 2	Комитеттердің отырыстары (АК, КСӘМК, ТБК № 3, СЖҚДК № 2
Хамитов Е.Е.	●	●	○
Жамалов С.Е.	●	●	●
Тоқобаев Н.Т.	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●

2-тоқсан:

Директорлар кеңесі мүшесінің Т.А.Ә.	ДК отырысы № 5	ДК отырысы № 6	ДК отырысы № 7	ДК отырысы № 8	ДК отырысы № 9
Хамитов Е.Е.	●	●	●	●	●
Жамалов С.Е.	●	●	●	●	●
Тоқобаев Н.Т.	●	●	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●	●	●
Ибрагимова Л.Е.	●	●	●	●	●

ДК Комитеттері мүшесінің Т.А.Ә.	Комитеттердің отырыстары АК, КСӘМК, ТБК № 4, СЖҚДК № 3	Комитеттердің отырыстары АК, КСӘМК, ТБК № 5, СЖҚДК № 4	Комитеттердің отырыстары АК, КСӘМК, ТБК № 6, СЖҚДК № 5
Хамитов Е.Е.	●	●	●
Жамалов С.Е.	○	●	●
Тоқобаев Н.Т.	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●

3-тоқсан:

Директорлар кеңесі мүшесінің Т.А.Ә.	ДК отырысы № 10	ДК отырысы № 11	ДК отырысы № 12
Хамитов Е.Е.	●	●	●
Жамалов С.Е.	●	●	●
Тоқобаев Н.Т.	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●
Ибрагимова Л.Е.	●	●	●

ДК Комитеттері мүшесінің Т.А.Ә.	Комитеттердің отырыстары АК, КСӘМК, ТБК № 7, СЖҚДК № 6	Комитеттердің отырыстары АК, КСӘМК, ТБК № 8, СЖҚДК № 7
Хамитов Е.Е.	●	●
Жамалов С.Е.	●	●
Тоқобаев Н.Т.	●	●
Ермекова Э.М.	●	●



4-тоқсан:

Директорлар кеңесі мүшесінің Т.А.Ә.	ДК отырысы №13	ДК отырысы №14	ДК отырысы №15	ДК отырысы №16	ДК отырысы №17
Хамитов Е.Е.	+	+	+	+	+
Жамалов С.Е.	+	+	+	+	+
Тоқобаев Н.Т.	+	+	+	+	+
Ермекова Э.М.	+	+	+	+	+
Ибрагимова Л.Е.	+	+	+	+	+

ДК Комитеттері мүшесінің Т.А.Ә.	Комитеттердің отырыстары АҚ, КСӘМК, ТІБК №9, СЖҚДК №8	Комитеттердің отырыстары АҚ, КСӘМК, ТІБК №10, СЖҚДК №9	Комитеттердің отырыстары АҚ, КСӘМК, ТІБК №11, СЖҚДК №10
Хамитов Е.Е.	+	+	+
Жамалов С.Е.	+	+	+
Тоқобаев Н.Т.	+	+	+
Ермекова Э.М.	+	+	+

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.

Директорлар кеңесі Бағалауды:

- Қазақстан Республикасы заңнамасының не ішкі құжаттардың талаптарына сәйкес өз күштерімен;
- корпоративтік басқару рейтингтерін беретін тәуелсіз консультанттарды, кәсіби қауымдастықтар мен ұйымдарды тарта отырып;
- басқа тәсілдермен өткізе алады.

2023 жылы жабық сауалнама арқылы Директорлар кеңесінің, Комитеттердің және Директорлар кеңесі мүшелерінің жұмысына ішкі бағалау жүргізілді. Ішкі бағалау нәтижелері Директорлар кеңесінің 2023 жылғы 26 сәуірдегі жабық отырысында бекітілді.

Директорлар кеңесінің жұмысын бағалау қорытындысы бойынша мыналар атап өтіледі:

- Банктің Директорлар кеңесі қойылған мақсаттарға қол жеткізуге жеткілікті көңіл бөледі және шешім қабылдау кезінде Банктің және оның Жалғыз акционерінің мүдделерін қорғауға бағдарланады;

- Директорлар кеңесі Банктің қаржы-шаруашылық қызметін тиісті түрде бақылау үшін барлық қажетті құралдарға ие;
- Директорлар кеңесі стратегиялық міндеттердің орындалу барысына тұрақты мониторинг және бағалау жүргізеді, Банктің Директорлар кеңесінің сандық құрамы Банктің қажеттіліктеріне сәйкес келмейді;
- Директорлар кеңесі мен атқарушы орган Банктің қызметіне елеулі әсер етуі мүмкін негізгі тәуекелдерге тиісті дәрежеде назар аударады;
- Директорлар Кеңесінде болашақ мақсаттарға, стратегияға, саясатқа, ірі инвестициялық жобаларға қатысты маңызды шешімдер қабылдауға жеткілікті уақыт пен ақпарат бар;
- Директорлар кеңесінің төрағасы Директорлар кеңесін тиімді басқарады;
- Директорлар кеңесінің төрағасы бақылауды жүзеге асыру және Банктің стратегиясын әзірлеу жөніндегі міндеттерді тиісті деңгейде орындайды;
- дағдылар мен біліктіліктер: аналитикалық қабілеттер, Қазақстан заңнамасын білу Банктің директорлар кеңесінде барынша дәрежеде ұсынылуы тиіс;
- Директорлар кеңесінің отырыстары Банктің Директорлар кеңесінің жұмыс жоспарына әркез сәйкес өткізілмейді;

- Директорлар кеңесінің отырыстары кезіндегі баяндамалар әрқашан теңдестірілген шешімдер қабылдау үшін жеткілікті нақты ақпарат бере бермейді;
- Директорлар кеңесінің отырыстарында әр мәселені талқылауға жеткілікті уақыт бөлінеді;

- Директорлар кеңесінің мүшелері өздерінің бақылау функцияларын тиімді орындау үшін Банктің қызметін және оның ерекшелігін зерттеуге жеткілікті уақыт бөледі.
- Директорлар кеңесі Комитеттерінің жұмысын бағалау қорытындысы бойынша Директорлар кеңесінің мүшелері Комитеттердің кәсіби құрамы мен жұмысын жоғары бағалады.

Кәсіби даму

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының 2020 жылғы 07 қазандағы шешімімен Банктің Директорлар кеңесі туралы ережеге өзгертулер мен толықтырулар

енгізілді, оларға сәйкес Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің біліктілігін арттыруға қаражат бөледі көздейтін 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

Жарғысына сәйкес Банктің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша жүзеге асырылады.

2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Банк Басқармасы 7 мүшеден тұрады.



Ибрагимова Ләззат Еркенқызы

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма Төрағасы (23.01.2017 ж. бастап)

1972 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Банк қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады және кеңесшілерге, басқарушы директорларға, баспасөз қызметіне, персоналмен жұмыс, сатып алу бөлімшелеріне жетекшілік етеді. Сондай-ақ, кадр мәселелері, тәуекелдер, активтер мен міндеттемелерді басқару және банк өнімдері мен процестері, 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 комитетінің, Бюджет комитетінің және Негізгі құралдарды, материалдық емес активтерді және жатып қалған тауар-материалдық қорларды есептен шығару жөніндегі мәселелерді қарау және құнын айқындау 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.

**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, «АТФ Банк» 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, банк өнімдері және процестер бойынша мәселелерге жетекшілік етеді. Сондай-ақ, №2 Банктің кредиттік комитетінің төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2021 жылға дейін «Отбасы банк» АҚ-да, «Ұлағат Бизнес Групп» ЖШС-де, «БТА Ипотека» ИҰ» АҚ-да лауазымдар атқарған.

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

1979 жылы туған, Қазақстан Республикасының азаматы.

Тәуекелдер мен ішкі бақылау мәселелеріне жетекшілік етеді. Сондай-ақ тәуекел-менеджмент басшысы, Контроллинг жөніндегі комитеттің және Банктің №1 Кредиттік комитетінің төрағасы болып табылады.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2020 жылға дейін «Отбасы банк» АҚ, «ДАМУ» Кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «Цесна-банк» 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.

**Распекова
Эльмира Сабыржанқызы****«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 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.

**Савченко
Владимир Александрович****«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ Басқарма
Төрағасының орынбасары (15.05.2023 ж. бастап)**

1976 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:

2023 жылға дейін «Bereke bank» АҚ, «Сбербанк» АҚ, «Банк ЦентрКредит» ААҚ-да басқарушы лауазымдарды атқарған.

«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 әзірлеп, оны іске асыруға басшылық жасау болып табылады.

СКДК-нің негізгі міндеттері:

- Банктің стратегиялық қағидаттарын, даму мақсаттары мен іс-шараларын айқындау;
- Банктің стратегиялық даму жоспарының орындалуын үйлестіру және бақылау;

- Банктің қолданыстағы басқару жүйесінің 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 мәселелерді қарады.

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.

2023 жылы Комитет Банктің активтері мен міндеттемелерін басқаруға байланысты мәселелерді, оның ішінде ақшаны тарту және орналастыру, контрагенттерге лимиттер белгілеу жөніндегі мәселелерді, Қаржы және кредиттік тәуекелдер бөлімшесінің және Банктің активтері мен міндеттемелерін басқару процесіне қатысатын бөлімшелердің есептілігін, сондай-ақ Комитет туралы ережеге сәйкес Комитеттің өкілеттіктері шеңберіндегі басқа да мәселелерді қарады.

3. БАНК ӨНІМДЕРІ МЕН ПРОЦЕСТЕРІ ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ САПАСЫ ЖӨНІНДЕГІ КОМИТЕТ

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

- банктік операцияларды жүзеге асыруға арналған ставкалар мен тарифтерді, депозиттер мен кредиттер бойынша сыйақының шекті шамаларын, қабылданатын депозиттер мен ұсынылатын кредиттердің шекті сомалары мен мерзімдерін қарау және мақұлдау, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Директорлар кеңесінің бекітуін талап етпейтін тарифтік бағдарламаларға қызмет көрсету және кредиттеу шарттарын бекіту;
- қолданыстағы процестер мен рәсімдерді оңтайландыру бойынша өзекті мәселелерді шешуге бағытталған банк қызметкерлері мен бөлімшелерінің ұсыныстарын, сондай-ақ көрсетілетін

қызметтердің сапасын арттыруға бағытталған ұсыныстарды қарау және мақұлдау.

- тауарлар, жеке тұлғаларға арналған тарифтер бойынша жеке шарттарды бекіту, қажет болған жағдайда кредиттік өтімдер немесе дербестендірілген жеке тұлғалар бойынша жеке жағдайларды қоспағанда, банктің тиісті ішкі құжаттарына кейіннен өзгерістер/толықтырулар енгізе отырып, осындай шарттар бойынша бизнес-процестердегі өзгерістерді алдын ала мақұлдау;
- жеке тұлғалар үшін Банктің ипотекалық бағдарламаларын іске асыру шеңберінде заңды тұлғалармен ынтымақтастық туралы келісімдерді/шарттарды/кредиттік шарттарды және басқа да мәмілелерді жасасып, бекіту.

4. КРЕДИТТІК КОМИТЕТ

Банктің Кредиттік комитеті өкілеттік аясында Банктің ішкі кредиттік және депозиттік саясатын жүзеге асырады (2019 жылдың басынан бастап). Комитет құрылымына мыналар кіреді (31.10.2023 ж. бастап):

5 (бес) адамнан тұратын 1-Комитет мынадай құрамда:

- 1-Комитеттің Төрағасы, Басқарма мүшелері қатарынан, қызметтік міндеттеріне тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау кіреді;
- 1-Комитет Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшелері қатарынан, қызметтік міндеттеріне бизнесті дамыту кіреді;
- 1-Комитеттің 3 (үш) мүшесі, Басқарманың әртүрлі мүшелері жетекшілік ететін Банктің проблемалық қарыздармен жұмыс жөніндегі бөлімше, андеррайтинг және кепілмен қамтамасыз ету бөлімшелері, заң бөлімшесі сияқты құрылымдық бөлімшелерінің басшылары қатарынан;

3 (үш) адамнан тұратын 2-Комитет мынадай құрамда:

- 2-Комитеттің Төрағасы, Басқарма мүшелері қатарынан, қызметтік міндеттеріне бизнесті дамыту кіреді. 2-Комитет Төрағасы болмаған жағдайда, 2-Комитет Төрағасының міндеттері Басқарма мүшелері қатарынан сайланатын 2-Комитет төрағасының орынбасарына жүктеледі, оның лауазымдық міндеттеріне операциялық қызметті басқару кіреді;
- 2-Комитеттің 2 (екі) мүшесі, Басқарманың әртүрлі мүшелері жетекшілік ететін Банктің андеррайтинг және кепілмен қамтамасыз ету бөлімшелері, заң бөлімшесі сияқты құрылымдық бөлімшелерінің басшылары қатарынан.

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.

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, сондай-ақ кепіл мүлкін не оның бір бөлігін босату/ауыстыру мәселелерін қарау және олар бойынша шешім қабылдау, оның ішінде кепіл беруші бір мезгілде кепілгер болып табылатын жағдайларда кепілді босату/ауыстыру мәселелерін қарау кезінде кепілгерді алып тастау туралы мәселелер бойынша Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалар үшін алдын ала шешімдерді қабылдау.



5. АҚПАРАТТЫҚ РЕСУРСТАР КОМИТЕТІ

Комитет қызметінің негізгі мақсаты Банк Басқармасына ақпараттық технологияларды дамыту стратегиясын және Банктің ақпараттық инфрақұрылымын дамыту жоспарын іске асыру жөнінде ұсыныстар беру болып табылады.

Комитеттің негізгі міндеті:

- ақпараттық инфрақұрылымды дамыту, бақылау және үйлестіру;
- бизнесті дамыту мақсатында жаңа жобаларды іске асыру және қолданыстағы жобаларды жетілдіру;
- жобаларды, өзгерістерді және АТ оқиғаларын басқару процестерін жақсарту.

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 болып табылады.

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

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:

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

Есепті жылы Комитет көп факторлы аутентификация жүйелері, биометриялық сәйкестендіру және Liveness сервистері, антифрод-жүйелер, ЖИ негізіндегі auto grt, Банк клиенттерінің төлем қабілеттілігін талдау процесін автоматтандыру жүйелері, түпкілікті құрылғыларды басқару платформалары сияқты жүйелерді тестілеу бойынша мәселелерді, сондай-ақ онлайн сервистерді іске асыру кезінде микросервистік архитектураға көшу, роботтандыру, ОА-да офистік басып шығару инфрақұрылымын оңтайландыру, Open Banking және Open API енгізу, жаңа мобильді қолданбаны енгізу, бизнес-процестерді автоматтандыру жөніндегі мәселелерді және т.б. қарады.

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.

- Банктің Орталық аппаратының құрылымдық бөлімшелері басшыларының, Банктің басқарушы директорлары мен Басқарма Төрағасының кеңесшілерінің жоспарлы іс-шараларды орындауын бақылауды ұйымдастыру.

Есепті жылы Комитет Басқарушы директорлардың, Банк Басқармасы Төрағасының кеңесшілерінің және Банктің Орталық аппаратының құрылымдық бөлімшелерінің басшыларының ҚНҚ 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 кезінде жұмысты үйлестіру;
- Банктің кадр резервін қалыптастыру үшін кандидатураларды қарау;

- моральдық көтермелеу үшін кандидатураларды қарау;
- Банк қызметкерлерінің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, Банктің ішкі құжаттарын бұзу фактілерін қарау.

Есепті жылы Комитет Банктің Кадрлық мәселелеріне қатысты мәселелерді қарастырды.

9. АҚПАРАТТЫҚ ҚАУІПСІЗДІК ЖӨНІНДЕГІ КОМИТЕТ

Ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі комитеттің негізгі міндеттері:

- ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін қамтамасыз ету;
- ақпараттық қауіпсіздік мәселелері бойынша Банктің ішкі құжаттарын өзекті күйде ұстау;
- ақпараттық қауіпсіздік инциденттерінің пайда болу 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 күйде ұстау.

Комитет өз функциялары шеңберінде АТ стратегиясына, АҚБЖ-ға, Банктің АҚ мәселелері бойынша ішкі құжаттарына, АҚ инциденттеріне, ақпаратты қорғаудың техникалық құралдарына, АҚ және АТ тәуекелдері бойынша есептілікке, Банктің маңызды 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 төмендегідей мәселелерді қарау және олар бойынша шешім қабылдау болып табылады:

- Банктің негізгі құралдары мен материалдық емес активтерінің құнын, нормативтік және пайдалы қызмет мерзімдерін айқындау;
- Банктің мүлкінің есептен шығарылуын реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банктің 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 басқарудың тиімді жүйесін (бұдан әрі – ТБЖ) және ішкі бақылау жүйесін (бұдан әрі – ІБЖ) ұйымдастыру және қолдау бойынша ұсынымдар мен ұсыныстар дайындау;
- Банктің тәуекелдерін анықтауға, бағалауға, бақылауға және қадағалауға арналған процестерді дамыту;
- Банктің құрылымдық бөлімшелері мен филиалдарының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау процесін үйлестіру;
- Банктің ішкі бақылауы мен тәуекелдері туралы ақпаратпен Комитет мүшелері арасында тұрақты

алмасуды және тәуекел-мәдениетті, ТБЖ, ІБЖ ашықтығы мен тиімділігін арттыру мақсатында мұндай ақпаратты тәуекелдер мен тәуекел-факторлардың иелеріне жеткізуді қамтамасыз ету;

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

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 қарарды.

Басқарма және Басқармаға есеп беретін комитеттер қызметінің нәтижелері

Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен Басқарма туралы ереже негізінде әрекет ететін Басқарма Банктің атқарушы органы болып табылады. Банк Басқармасы Банктің ағымдағы қызметіне басшылықты жүзеге асырады.

Банк Басқармасы Банктің атынан әрекет етеді, оның ішінде Банктің мүдделерін білдіреді, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің Жарғысында белгіленген тәртіппен мәмілелер жасайды, штат кестесін, оның ішінде Орталық

аппаратты, филиалдарды бекітеді, Банктің барлық қызметкерлері орындауға міндетті шешімдер шығарады және нұсқаулар береді.

Банк Басқармасы есепті кезеңде Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және Банк Жарғысында Жалғыз акционердің, Банктің Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылмаған Банк қызметінің барлық мәселелері бойынша шешімдер қабылдады. Банк Басқармасы 2023 жылы 195 отырыс өткізді (2022 жылы – 228 отырыс).

Банк Басқармасы жанындағы комитеттердің жұмысы төмендегі кестеде көрсетілген.

р/с №	Комитет атауы	Өткізілген отырыстар саны		Қаралған мәселелер саны	
		2022	2023	2022	2023
1.	Стратегия және корпоративтік даму комитеті	29	35	45	43
2.	Активтер мен пассивтерді басқару комитеті	63	46	219	197
3.	Банк өнімдері мен процестері және қызмет көрсету сапасы жөніндегі комитет	66	66	136	132
4.	Кредиттік комитет:				
	1-Комитет	81	81	149	204
	2-Комитет	51	51	92	135
		30	30	57	69
5.	Ақпараттық ресурстар комитеті	32	46	94	129
6.	Бюджеттік комитет	46	51	107	118
7.	Контроллинг жөніндегі комитет	19	31	28	39
8.	Кадр мәселелері жөніндегі комитет	19	18	56	74
9.	Ақпараттық қауіпсіздік комитеті	30	29	121	110
10.	Негізгі құралдардың, материалдық емес активтердің және жатып қалған тауарлық материалдық қорлардың құнын айқындау және есептен шығару жөніндегі комиссия	15	12	15	12
11.	Тәуекелдер жөніндегі комитет	40	45	91	95

БАСҚАРМА МҮШЕЛЕРІНІҢ ҚҢК-ҒА ҚОЛ ЖЕТКІЗУІ

Банк Басқармасы қызметінің нәтижелілігі Банктің Директорлар кеңесі бекіткен 2023 жылға арналған ҚҢК негізінде бағаланады. Банк Басқармасының қызметі есепті кезеңде жалпы алғанда оң жағынан сипатталады. 2023 жылы Басқарма мүшелерінің

қызметінің корпоративтік негізгі көрсеткіштерінің (ҚҢК) және жеке ҚҢК жоспарланған деңгейіне қол жеткізілді. 2022 жылғы қызметтің негізгі көрсеткіштерін орындау мынадай болды:

1. Басқарма Төрағасы Ибрагимов Л.Е. – 95%;
2. Басқарма Төрағасының орынбасары Айдарбекова А.К. – 99%;
3. Басқарма Төрағасының орынбасары Ақшанов Н.С. – 99%;
4. Басқарма Төрағасының орынбасары Әзімбеков М.М. – 104%;
5. Басқарма Төрағасының орынбасары Қайырбеков И.У. – 106%;
6. Басқарма Төрағасының орынбасары Распекова Э.С. – 107%;
7. Басқарма Төрағасының орынбасары Савченко В.А. – 104%.

Ірі мәмілелер және мүдделілігі бар мәмілелер

Есепті 2023 жылы ірі мәмілелер (Банк активтерінің мөлшерінен 25% және одан жоғары) және Банкпен ерекше қатынастағы тұлғалармен мәмілелер жасалмады.



Басқарма және Директорлар кеңесі 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.

Басқарма мүшелерінің қызметін бағалау қызметтің негізгі көрсеткіштері (бұдан әрі – ҚНҚ) негізінде жүргізіледі, оның қорытындысы бойынша сыйақы төленуі мүмкін. Басқарма мүшелері қызметінің тиімділігін бағалау процедурасы мынадай кезеңдерден тұрады:

1. ҚНҚ таңдау, нысаналы мәндерді қою, ҚНҚ карталарын Жалғыз акционердің уәкілетті алқалы органымен келісу;
2. ҚНҚ карталарын бекіту;

3. Жалғыз акционердің уәкілетті алқалы органымен және Ішкі аудит департаментімен нақты нәтижелілікті есептеу және келісу;
4. Банктің Директорлар кеңесінің Комитеттің ұсынымдары негізінде есепті жылдағы қызмет нәтижелері бойынша сыйақы төлеу / төлемеу туралы шешім қабылдауы.

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.

2023 жылы Директорлар кеңесінің тәуелсіз директорларына – мүшелеріне төленген сыйақылар мөлшері және Банк Басқармасының мүшелеріне төленген сыйақылар мен сыйлықақылардың мөлшері 296,8 млн теңгені құрады.

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

Корпоративтік басқару кодексін сақтау

Банкте Корпоративтік басқару кодексі қолданылады. 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.

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 қолданылады.

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.

2023 жылы этикалық нормалар, сыйлықтардың, материалдық сыйақылардың немесе қызметтердің қабылдануына жол бермеу, кемсітушілік пен харрасментті болдырмау, саяси қызметке тарту, туыстарын жұмысқа орналастыру және адал бәсекелестік саясаты сияқты маңызды аспектілерге өзгерістер мен толықтырулар енгізілді.

Мүдделер қақтығысы

Банкте Корпоративтік қақтығыстар мен мүдделер қақтығысын реттеу саясаты бекітілген, ол негізін қарама-қарсы бағытталған мүдделер, пікірлер, мақсаттар, оларға қол жеткізу әдісі туралы әртүрлі түсініктер қақтығысы құрайтын Банктегі мүдделер қақтығысын болдырмауға бағытталған шаралар тізімін анықтайды.

Саясатта лауазымды тұлғалардың (Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің), Банк қызметкерлерінің Банктің және оның Жалғыз акционерінің мүддесінде әрекет ету міндеті нақты

ЭТИКАЛЫҚ ҚАҒИДАЛАР

1. 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. Банк барлық жұмыскерлерге/қызметкерлерге олардың қол жеткізген нәтижелеріне, құзыреттілігіне және біліктілігіне қарай тең даму мүмкіндіктерін ұсынады. Өз кезегінде Банк ұжымның барлық мүшелерінен бастама, жаңа білім алуға ұмтылу және осы білімді әріптестерімен бөлісуге дайын болуды күтеді.
4. Банктің жекелеген жұмыскерлеріне/қызметкерлеріне қандай да бір артықшылықтар мен жеңілдіктер беруге жол берілмейді.
5. Әділ сыйақы белгілеу саласында Банк еңбек нәтижелерін мойындауға және қызметтің негізгі көрсеткіштеріне қол жеткізуге, біліктілік пен құзыреттілік деңгейіне, орындалатын жұмыстың күрделілігі мен сапасына негізделеді.

Банкте Іскерлік этика кодексінің сақталмауы туралы мәліметтер жинау үшін омбудсмен институты жұмыс істейді, Кодекстің ережелері бойынша қызметкерлерге консультациялар жүргізіледі, Кодекстің ережелерін бұзу және оларды реттеуге қатысу бойынша дауларды қарауға бастамашылық жасалады.

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. Мүд-



делер қақтығысын болдырмау 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 01.01.2024 жыл жағдай бойынша Жалғыз акционердің Банктің және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне 2023 жылы өтініштері жоқ екенін растайды.

2023 жылы мүдделер қақтығысы фактілері, оның ішінде Банктің лауазымды тұлғалары тарапынан анықталған жоқ.

Тұрақты дамуды басқару

Банк ұзақ мерзімді келешекте тұрақты дамуды қамтамасыз ету үшін экономикаға, экологияға және қоғамға әсер етудің маңыздылығын түсінеді. Аталған қағидатты Банкте іске асыру шеңберінде Банктің Директорлар кеңесінің 28.12.2023 жылғы шешімімен өзектендірілген Тұрақты даму саясаты (бұдан әрі – Саясат) бекітілді (өзекті саясатты Банктің сайтында, «Тұрақты даму»/ «ESG саясаты» бөлімінде 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 бағыттарын айқындау;
- тұрақты даму қағидаттарын іске асыру үшін әрбір органның және Банктің барлық қызметкерінің рөлін, құзыретін, жауапкершілігін бекіту;
- Банктің тұрақты дамуы мен негізгі процестерінің өзара байланысын анықтау.

Тұрақты даму саласындағы міндеттерді шеше отырып, Банк өзінің миссиясына, Банктің Даму Стратегиясының ережелеріне сүйенеді, сондай-ақ тұрақты даму саласындағы халықаралық стандарттарда бекітілген халықаралық мінез-құлық нормалары мен қағидаттарын пайдаланады. Банктің миссиясы – қазақстандық отбасыларды жеке баспамен қамтамасыз ету және Отанға деген сезімді 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 дамудың жүзеге асырылуын 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, сондай-ақ тиісті іс-шаралар жоспарын қалыптастырады.

Банктің Стратегия және корпоративтік даму комитеті тұрақты даму саласындағы іс-шараларды үйлестіруге жауапты, ESG мәселелерін қарауды және ұйымдастыруды, Банк Басқармасына ESG саласындағы саясаттың стратегиялық құжаттарын бекіту, ESG бойынша ҚНҚ және стратегиялық мақсаттарды айқындау бойынша ұсынымдар дайындайды, оларды бекіту Басқару органының құзыретіне жатады.

Барлық қызметкерлер мен барлық деңгейдегі лауазымды тұлғалар тұрақты дамуға үлес қосады.

Барлық деңгейдегі қызметкерлер мен барлық лауазымды тұлғалар тұрақты дамуға үлес қосады. Тұрақты даму саласындағы қызмет бағытына жеткізілім ететін Банктің құрылымдық бөлімшесінің басшысы осы Саясатты басқаруды қамтамасыз етуге жауапты болады, сондай-ақ ESG бастамалары бойынша мақсаттар мен ҚНҚ-ге қол жеткізу жөніндегі тәсілдерді үйлестіруді және ESG саласындағы корпоративтік стандарттардың іске асырылуын бақылауды, тұрақты даму туралы есептің дайындалуын бақылауды жүзеге асырады.

Банктің құрылымдық бөлімшелері Банктің Даму Стратегиясында белгіленген тұрақты даму саласындағы ҚНҚ-ге қол жеткізуді қамтамасыз ететін ESG саласындағы іс-шаралар жоспарын іске асырады, ESG саласындағы жүйені енгізуді, ESG саласындағы тәуекелдерді айқындауды жүзеге асырады.

Тұрақты даму саласындағы есептілік жыл сайын Банктің Директорлар кеңесінің қарауына ұсынылады.

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

- орнықты даму саласындағы қызметті жоспарлайды – ішкі және сыртқы ахуалды талдау, орнықты даму саласындағы мақсаттарды, сондай-ақ нысаналы көрсеткіштерді, қызметті орнықты дамудың үш құрамдас бөлігі: жауапты тұлғаларды, қажетті ресурстар мен орындау мерзімдері бойынша жақсарту және жетілдіру жөніндегі іс-шараларды айқындау;
- Банктің құрылымдық бөлімшелерінің осы Саясаттың мақсаттары мен міндеттеріне қол жеткізуге бағытталған қызметін үйлестіреді;
- тұрақты даму саласындағы іс-шаралар жоспары мен ҚНҚ орындалуы бойынша есепті дайындайды;

- тұрақты даму туралы бөлімді қоса отырып, Банктің жылдық есебін дайындайды;
- Банктің тұрақты дамуы туралы есепті дайындайды;
- Адами ресурстарды басқару және ұйымдастыру қызметі жөніндегі бөлімшемен бірлесіп, Банктің лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің біліктілігін арттыру мақсатында, сыртқы жаттықтырушыларды тарта отырып немесе өз бетінше Банк қызметкерлері үшін тұрақты даму саласында оқыту семинарларын өткізеді;
- Банктің тұрақты даму саласындағы ішкі құжаттары мен іс-шаралар жоспарларын келісуді қоса алғанда, тұрақты даму мәселелері бойынша Банктің құрылымдық бөлімшелерімен өзара іс-қимыл жасайды;
- тұрақты даму мәселелері жөніндегі халықаралық ұйымдармен, институттармен, агенттіктермен өзара әрекеттеседі.

Банк өз қызметі шеңберінде тұрақты дамудың БҰҰ белгілеген 9 мақсатына қол жеткізуді жүзеге асырады, олар жөнінде ақпарат Банктің есепті жылдағы Тұрақты даму туралы есебінде келтіріледі. Банктің Тұрақты даму саясаты (бұдан әрі – Саясат) бекітілді (Есепті Банктің сайтында, «Тұрақты даму»/ «ESG саясаты» бөлімінде табуға болады).





Ішкі аудит

Банктің Ішкі аудит департаментінің қызметі Ішкі аудиттің кәсіби практикасының халықаралық негіздерінде құрылған және тәуелсіздік, бейтараптық, адалдық, объективтілік және кәсіби құзыреттілік қағидаттарын сақтай отырып жүзеге асырылады.

Ішкі аудит департаментінің миссиясы Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасына Банктің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізу жөніндегі міндеттерін орындауда қажетті көмек көрсету болып табылады.

Ішкі аудит департаменті қызметінің негізгі мақсаты Директорлар кеңесіне Банктің қызметін жетілдіруге және тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару тиімділігін арттыруға бағытталған тәуелсіз қисынды кепілдіктер мен консультациялар беру болып табылады.

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

2023 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 үздіксіз кәсіби дамуды жүзеге асырады және Ұлыбританияның қаржы менеджерлері институтының (DipPIA және DiPCPIA) сертификатталған кәсіби ішкі аудиторлар дипломдарын алған.

Ішкі аудит департаментінің негізгі міндеттері мен функциялары:

- ішкі бақылау жүйесі мен тәуекелдерді басқару жүйесінің сенімділігі мен тиімділігін бағалау;
- корпоративтік басқарудың тиімділігін және этикалық стандарттар мен құндылықтардың сақталуын бағалау;
- Банктің стратегиялық мақсаттары шеңберінде алдына қойылған міндеттерге қол жеткізу үшін Банктің құрылымдық бөлімшелері қолданатын

шаралардың жеткіліктілігі мен тиімділігін бағалау;

- автоматтандырылған ақпараттық жүйелерді пайдалануды ішкі бақылау жүйесінің сенімділігін бағалау;
- Банктің Атқарушы органына, құрылымдық бөлімшелеріне ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару процестерін жетілдіру мәселелері бойынша консультациялар беру.

2023 жылға жоспарланған барлық аудиторлық тапсырмалар толық көлемде орындалды. Аудиторлық тексерулердің нәтижелері бойынша анықталған елеулі проблемалар мынадай түйінді тәуекелдерді іске асыруға әкеп соққан адами фактормен байланысты: Банктің ішкі құжаттарының, процестердің және/немесе рәсімдердің Қазақстан Республикасы нормативтік-құқықтық актілерінің (бұдан әрі – НҚА) талаптарына толық сәйкес келмеуі, ақпараттық қауіпсіздік саласындағы талаптарға толық сәйкес келмеуі, деректерді ақпараттық қауіпсіздікке дұрыс емес және/немесе уақтылы енгізеуі Банктің ішкі құжаттарының талаптарын толық сақтамау.

Осы тәуекелдер мен проблемаларды барынша азайту бойынша Банк қабылдаған негізгі шаралар қатарында бизнес-процестерді автоматтандыру және Банктің ақпараттық жүйелеріне техникалық пысықтаулар жүргізу, Банктің ішкі құжаттарын НҚА талаптарына сәйкестендіру бойынша жұмыстар жүргізу, Банк қызметкерлерімен нұсқамалар мен оқыту жүргізу, сондай-ақ Банк қызметкерлеріне тәртіптік жаза шараларын қолдану болды.

Тұрақты негізде Ішкі аудит департаменті ақпараттық жүйелер аудитін және Банктің ақпараттық қауіпсіздік аудитін жүзеге асырады. Банктің корпоративтік басқару диагностикасының бекітілген әдістемесі Банктің ESG-саясаты мен практикасын бағалауды көздейді. Тәуекел – бағдарланған жылдық аудиторлық жоспарларды Директорлар Кеңесі қарайды және бекітеді.

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

Сыртқы аудит

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды және оның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау Директорлар Кеңесінің айрықша құзыретіне жатады.

Банктің тауарларын, жұмыстары мен қызметтерін сатып алуды жүзеге асыру қағидаларына және 2021 жылғы 21 желтоқсандағы 2022–2023 жылдарға арналған қаржылық есептілік аудиті бойынша қызметтерді ұзақ мерзімді сатып алу туралы жасалған шартқа сәйкес «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқармасының шешімі негізінде Банк үшін сыртқы аудитті «ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС Аудиторлық компаниясы жүргізеді. Шарттың қолдану мерзімі: 2022 жылғы 01 қаңтардан 2024 жылғы 30 наурызға дейін. Аудитордың 2023 жылғы сыйақы сомасы 63 280 мың теңгені құрайды.

Банктегі сыртқы аудитті ұйымдастыру саясатына сәйкес Банк жоба бойынша серіктесті (аудит үшін негізгі жауапты) 7 жылдан асырмай ауыстыру қағидатын ұстанады.

Сыртқы аудитор аудиторлық емес қызметтерді алған жағдайда Банк барлық қызметтерді сыртқы аудитордың тәуелсіздігіне әсер ететін мүдделер қақтығысының (сыртқы аудитордың мүдделілігі оның қаржылық есептіліктің дұрыстығы туралы пікіріне әсер етуі мүмкін жағдай) туындау мүмкіндігі (тәуекелі) тұрғысынан қарайды. 2023 жыл ішінде «ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС аудиторлық ұйымы 30 800 мың теңге көлемінде аудиторлық емес консультациялық қызметтер (ESG рейтингін алу бойынша) көрсетті.

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 стейкхолдер-

лердің әрқайсысымен жұмыс істеудің тиісті стратегиясын құру үшін Банктің қоршаған ортасы туралы ақпаратты жүйелеуге және визуалдауға мүмкіндік береді. Стейкхолдерлерді анықтау және олармен жұмыс істеу – бұл бизнестің іскерлік беделін арттыруға, компанияның капиталдандырылуына, барлық мүдделі тұлғалармен тиімді және теңдестірілген 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 қағидаттары шеңберінде Жалғыз акционердің құқықтарын іске асыруды қамтамасыз ету
2	 Басқару органы	Жалғыз акционердің ерекше құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда Банк қызметіне жалпы басшылық	Қазақстан Республикасының заңнамасы, Жарғы, Банктің ішкі құжаттары	Қызметтің басым бағыттарын, 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

№	Стейкхолдерлер	«Мүдделер/уәждер»	Ықпал ету құралдары	Өзара әрекеттесу стратегиясы
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 табу, бәсекеге қабілеттілік деңгейін арттыру	Тауарларды жеткізу, жұмыстарды орындау, қызметтер көрсету шеңберіндегі шарттық қатынастар	Сатып алу процесін ұйымдастыруға қойылатын талаптарды сақтау
9	 Серіктестер	Коммерциялық мүдделер	Шарттық қарым-қатынастар	Өзара тиімді және ынтымақтастық және өзара түсіністік туралы шарттарды және келісімдерді жасау Бизнес-процестерді жетілдіру және оларды автоматтандыру. Шарттық қарым-қатынастардың орындалуын бақылау
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. 2023 жылы жаңа және тұрақты клиенттердің қаржылық өнімдері туралы ақпарат беруге және маркетингке қатысты белсенді сот талқылаулары болған жоқ
11	 Аудиторлар	Қаржылық аудит қызметін көрсету	Шарттық қарым-қатынастар	Аудиторлық қызметтерді көрсетуге шарттар жасасу Қаржылық есеп беру аудиті, сыртқы аудит. 2023 жылы Банкте бухгалтерлік есеп бойынша тергеулер болған жоқ
12	 Консалтингтік ұйымдар	Консалтингтік қызметтерді көрсету	Шарттық қарым-қатынастар	Консалтингтік қызметтерді көрсетуге шарттар жасасу. Бизнес-процестерді жетілдіру. Шарттық қарым-қатынастардың орындалуын бақылау



№	Стейкхолдерлер	«Мүдделер/уәждер»	Ықпал ету құралдары	Өзара әрекеттесу стратегиясы
13	 Тұрғындар	Тұрғын үй құрылыс жинақтары нарығындағы өнім мен қызмет желілерінің сапасы мен қолжетімділігі	Қоғамдық пікір. Жоғары тұрған және реттеуші органдарға, БАҚ-қа өтініштер	Бедел аудиті, қоғамдық пікірді сұрау, коммуникациялық стратегияны іске асыру. Банктің қаржылық және қаржылық емес есептілігін жариялау. Әлеуметтік жауапкершілік, қызметтің ашықтығы және тұрақты даму қағидаттарын іс жүзінде ұстануды 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. Есепті жылы Банк лоббистерге немесе лоббистік ұйымдарға, сауда қауымдастықтарына және салықтан босатылған басқа топтарға ақшалай жарналар мен шығыстар жасаған жоқ. Банк өз қызметінде артықшылық алу немесе оны сақтау мақсатында саяси партияларды, қоғамдық бірлестіктерді қаржыландырмайды.

№	Стейкхолдерлер	«Мүдделер/уәждер»	Ықпал ету құралдары	Өзара әрекеттесу стратегиясы
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
16	 Бәсекелестер	Тұрғын үй салу және сатып алу, ипотекалық кредиттеу мақсатында халықтың салымдар нарығындағы қатысу үлесін ұлғайту	Заманауи технологияларды қолдану, қаржы нарығында көрсетілетін қызметтердің, өнімдердің сапа деңгейінің өсуі, белсенді жарнама компаниясы, халықтың салымдар нарығында өнімдер мен қызметтердің жаңа желілерін әзірлеу және енгізу	Бәсекелестерге қарсы тұру деңгейін төмендету стратегиясы: бәсекелестер үшін тартымсыз шарттарда ынтымақтасу; қызметкерлердің Банкке ниеттестік деңгейін арттыру; елде қызмет көрсету аясын кеңейту; тұрғын үй құрылыс жинақтары нарығында өнімдер мен қызметтердің жаңа желілерін әзірлеу және енгізу; өзара тиімді мәселелерді шешуде бірлесу.

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.

Банктің мүдделі тараптардан мәселелерді және/немесе шағымдарды алу тетіктері және шағымдарды қарау тетіктері мен сыртқы коммуникация тетіктерін қоса алғанда, оларға уақтылы ден қою тәртібі Банктің сайтында «Тұрақты даму»/ «Корпоративтік жауапкершілік» бөлімінде айқын көрсетілген.

Банктің мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасасуға жауапты қызметкерлері Банктің тиісті өндірістік құжаттарымен айқындалады және олардың байланыс деректері Банктің сайтында «Тұрақты даму»/ «ESG байланыс деректері» бөлімінде орналастырылады.



Клиенттің жеке өміріне қол сұқпаушылық

Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын қатаң сақтай отырып, клиенттердің жеке өміріне қол сұқпаушылықты және дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етеді.

Клиенттің дербес деректерін жинауды клиенттің немесе оның өкілінің келісімімен фронт-офис қызметкерлері жүзеге асырады. Клиенттің дербес деректерін өңдеу және пайдалану клиенттің келісімінде көзделген шектерде және көлемде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда оларды тікелей қызметтік мақсаттарда пайдаланатын Банк қызметкерлерімен, жұмыскерлерімен (тапсырма шарты, ақылы қызметтер көрсету шарты бойынша жұмыс істейтін консультанттар, агенттер) жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің өңделетін дербес деректерді клиенттің келісімінсіз бөгде ұйымдарға және (немесе) үшінші тұлғаларға беруге құқығы жоқ.

Ұйымдар мен жеке тұлғалардың, өмірбаяндық анықтамалықтардың, телефон, мекенжай кітаптарының, бұқаралық ақпарат құралдарының өтініштері мен сұрау салуларынан алынған және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда жалпыға қолжетімді дербес деректерді өңдеу клиенттің келісімінсіз жүзеге асырылуы мүмкін.

Банк дербес деректердің құпиялылығын қамтамасыз ету үшін мынадай іс-шараларды жүзеге асырады:

1. коммерциялық құпияны құрайтын мәліметтерді және Банктің құпия сипатындағы өзге де мәліметтерді еңбек шартын жасасу кезінде барлық қызметкерлердің және тапсырма шартын, ақылы қызметтер көрсету шартын жасасу кезінде агенттердің, консультанттардың жария етпеу туралы міндеттемеге қол қоюы;
2. құрылымдық бөлімшелердің жұмыскерлері, қызметкерлері клиенттің немесе оның заңды өкілінің келісімінсіз не өзге де заңды негізсіз дербес деректерді таратуға жол бермейді. Клиенттің дербес деректері үшінші тұлғаларға олардың келісімі немесе заңды өкілі не өзге заңды негізі болған кезде ғана беріледі.

3. Банктің барлық құрылымдық бөлімшелері мен қызметкерлерінің, агенттерінің, консультанттарының дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізу фактілерін уақтылы анықтап, айқындауға бағытталған іс-шараларды жүргізуі, атап айтқанда, өзінің тікелей басшысын және ішкі бақылау бөлімшесін клиенттің дербес деректерімен жұмыс істеу кезіндегі барлық күдікті жағдайлар мен бұзушылықтар туралы хабардар етуі;
4. дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізуді және (немесе) мұндай ақпаратқа қол жеткізу құқығы жоқ тұлғаларға беруді дербес деректердің электрондық базаларына құпиясөзбен, дербес деректердің қағаз нұсқаларына – тек қызметтік рұқсаты бар адамдарға қол жеткізуді шектеу жолымен болғызбау;
5. осы Тәртіпте көзделмеген, бірақ дербес деректердің қорғалу деңгейін қамтамасыз етуге тұрақты бақылау жүргізілуін қамтамасыз ететін өзге де іс-шаралар.

Банк немесе клиенттердің дербес деректеріне қол жеткізе алатын өзге де тұлғалар клиенттердің дербес деректерін алуды, өңдеуді, сақтауды, беруді және қорғауды реттейтін нормаларды бұзған жағдайда, олар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес тәртіптік, әкімшілік, азаматтық-құқықтық немесе қылмыстық жауапкершілік атқарады.

2023 жылы Банк құпиясына қатысты мәліметтерді жария етудің 3 фактісі тіркелді. Бұзушылықтарға Банк жұмыскерлері/қызметкерлері жол берген расталған фактілерге байланысты, сондай-ақ мұндай жағдайларға жол бермеу мақсатында Банк бірқатар қажетті шаралар қабылдады: тиісті қызметкерлермен еңбек шарттары бұзылды, деректерге аудиторлық тексеру іске асырылды, тиісті жұмыстар жүргізілді, Кадрлық комиссия шақырылып, клиенттермен жұмыс істеу бойынша бақылаушы функциялары бар Банк қызметкерлеріне қатаң тәртіптік жаза қолданылды.

2023 жылы клиенттер туралы ақпараттың құпиялылығына қатысты сот процестері болған жоқ.

