



ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОБ ОТЧЕТЕ

Настоящий годовой отчет АО «Отбасы банк» включает финансовую и нефинансовую информацию о деятельности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2022 года, а также данные предыдущих периодов и ряд заявлений прогнозного характера. Банк готовит отчеты на ежегодной основе с 2004 года. Годовой отчет по итогам 2021 года был опубликован 25 июля 2022 года. Текущий годовой

отчет по итогам 2022 года не проходил внешнее заверение.

Это четвертый Годовой отчет Банка, включающий информацию об устойчивом развитии, раскрытую в соответствии с международными стандартами нефинансовой отчетности GRI Standards («Основной вариант соответствия»).

При подготовке Годового отчета Банк руководствовался принципами определения содержания отчета GRI Standards:

- 1 Взаимодействие с заинтересованными сторонами –**
содержание отчета определялось на основе интересов ключевых групп заинтересованных сторон.
- 2 Контекст устойчивого развития –**
деятельность Банка в настоящем отчете представлена с учетом более широкого социально-экономического контекста.

- 3 Существенность –**
в отчет включено освещение только тех вопросов, в отношении которых влияние Банка на решения заинтересованных сторон наиболее велико.
- 4 Полнота –**
Банк постарался максимально полно осветить существенные темы своей деятельности и предоставить всю необходимую информацию.

Принципы «существенности» и «взаимодействия с заинтересованными сторонами» применялись для определения тем устойчивого развития, которые бу-

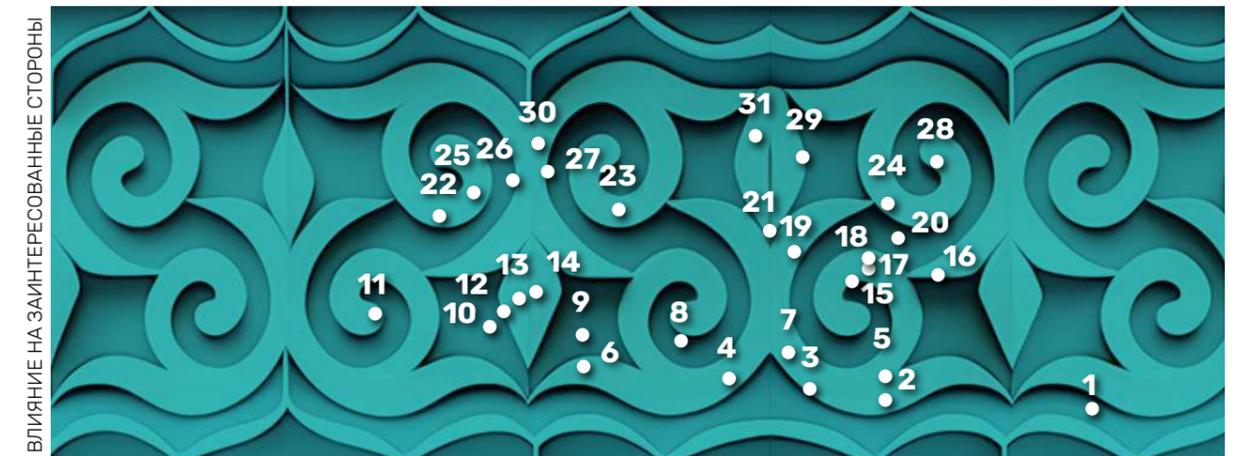
дут отражены в отчете. Принципы «контекст устойчивого развития» и «полнота» применялись при сборе информации и ее раскрытии по выбранным темам.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ОТЧЕТА

Для определения перечня информации, которая должна быть включена в настоящий отчет, Банком были проанализированы все темы устойчивого развития, предложенные Стандартами GRI. Темы оценивались по степени важности для Банка с учетом его стратегии развития и по степени важности для заинтересованных сторон, которая была определена в ходе взаимодействия с ними в течении года. По результатам анализа подготовлена анкета, с помощью которой проведен опрос среди

заинтересованных сторон Банка (члены Совета директоров, Правления, работники Банка, Холдинга, представители СМИ, внешние аудиторы и др). По итогам проведенного опроса была построена Матрица существенности, представленная ниже. Темы, попавшие в правый угол данной матрицы, были признаны наиболее существенными и были раскрыты в настоящем отчете. Существенные темы раскрыты в Отчете полностью.

МАТРИЦА СУЩЕСТВЕННОСТИ



ВЛИЯНИЕ НА КОМПАНИЮ

Темы (серым цветом отмечены темы, признанные по результатам анализа наиболее существенными)	Легенда
Экономическая результативность	1
Присутствие на рынках	2
Непрямые экономические воздействия	3
Практики закупок	4
Противодействие коррупции	5
Препятствие конкуренции	6
Налоги	7
Материалы	8
Энергия	9
Вода и сточные воды	10
Биоразнообразие	11
Выбросы	12
Сбросы и отходы	13
Экологическая оценка поставщиков	14
Занятость	15
Взаимоотношения работников и руководства	16
Охрана труда и техника безопасности	17
Обучение и образование	18
Разнообразие и равные возможности	19
Недопущение дискриминации	20
Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров	21
Детский труд	22
Принудительный или обязательный труд	23
Практика обеспечения безопасности	24
Права коренных и малочисленных народов	25
Местные сообщества	26
Оценка воздействия поставщиков на общество	27
Государственная политика	28
Здоровье и безопасность потребителя	29
Маркировка продукции и услуг	30
Неприкосновенность частной жизни потребителя	31

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	327,515,241	595,066,321
Средства в финансовых институтах	8	75,434,625	17,000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	138,325,012	186,877,167
Инвестиции в долевы ценные бумаги		1,747	1,747
Кредиты и авансы клиентам	10	2,877,313,730	1,999,326,511
Прочие финансовые активы	11	8,851,935	11,450,453
Прочие активы	11	331,252	354,054
Нематериальные активы	12	6,711,795	5,566,033
Основные средства и активы в форме права пользования	12	5,286,760	5,188,019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		249,493	272,678
ИТОГО АКТИВЫ		3,440,021,590	2,804,119,983
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	2,300,445,036	1,898,429,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	193,469,370	191,456,190
Заемные средства	15	108,542,872	78,910,328
Средства финансовых институтов	16	76,739,163	-
Прочие финансовые обязательства	17	4,536,445	4,349,852
Обязательства по текущему подоходному налогу		387,342	92,900
Отложенное налоговое обязательство	24	29,022,900	25,114,446
Прочие обязательства	17	3,127,732	2,681,864
Государственные субсидии	18	261,489,488	221,981,940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,977,760,348	2,423,016,522
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		148,298,334	127,470,774
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,530,906)	(1,703,462)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		237,910,479	174,752,814
ИТОГО КАПИТАЛ		462,261,242	381,103,461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,440,021,590	2,804,119,983

* Здесь и далее в финансовой отчетности АО «Отбасы банк» и в примечаниях к ней под 31 декабря какого-либо года понимается 24.00 алматинского времени 31 декабря соответствующего года.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	251,018,805	171,023,329
Процентные и аналогичные расходы	20	(86,323,652)	(54,597,033)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		164,695,153	116,426,296
Расходы по кредитным убыткам	7,9;10	(12,106,771)	(2,406,247)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		152,588,382	114,020,049
Доходы по государственным субсидиям	18	11,623,720	32,375,919
Комиссионные доходы	21	3,016,032	1,918,666
Комиссионные расходы	21	(7,212,054)	(7,111,094)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	(23,915,177)	(41,393,980)
Доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		8,763	-
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		808	19,587
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		37,159	9,181
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	22	(2,298,436)	(1,907,488)
Административные расходы	23	(24,281,537)	(22,100,237)
Чистая прибыль до налогообложения		109,567,660	75,830,603
Расходы по налогу на прибыль	24	(13,532,530)	(10,075,780)
Чистая прибыль		96,035,130	65,754,823
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,826,636)	490,500
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в состав прибыли и убытка в результате выбытия		(808)	10,384
Прочий совокупный (расход)/доход		(2,827,444)	500,884
Итого совокупный доход за период		93,207,686	66,255,707
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	32	12,265	8,398

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал/ Резерв при объединении бизнеса	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 г.	19	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Прибыль за год		-	-	-	-	65,754,823	65,754,823
Прочий совокупный доход		-	-	500,884	-	-	500,884
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	500,884	-	65,754,823	66,255,707
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 8,016,096 тысяч тенге	4	-	32,064,385	-	-	-	32,064,385
Возврат неиспользованной компенсации		-	-	-	-	49	49
Остаток на 31 декабря 2021 г.		78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Остаток на 1 января 2022 г.		78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Прибыль за год		-	-	-	-	96,035,130	96,035,130
Прочий совокупный убыток		-	-	(2,827,444)	-	-	(2,827,444)
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	(2,827,444)	-	96,035,130	93,207,686
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан и по вкладам, привлеченным от дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 7,362,018 тысяч тенге	4	-	29,448,072	-	-	-	29,448,072
Признание дисконта по вкладам, размещенным в дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 2,155,128 тысяч тенге	4	-	(8,620,512)	-	-	-	(8,620,512)
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(32,877,465)	(32,877,465)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	19	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		236,361,380	162,437,761
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(76,776,355)	(46,463,874)
Комиссии полученные		3,016,022	1,918,666
Комиссии уплаченные		(7,329,937)	(6,835,045)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(12,878,360)	(11,481,835)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(10,249,521)	(9,513,594)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		132,143,229	90,062,079
Уплаченный налог на прибыль		(14,536,524)	(11,013,404)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		117,606,705	79,048,675
Чистое (снижение)/прирост по:			
средствам в финансовых институтах		(100,011,000)	-
- кредитам и авансам клиентам		(884,664,771)	(715,349,144)
- прочим финансовым активам		3,441	(1,545,676)
- прочим активам		(23,406)	(42,560)
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам клиентов		404,710,665	796,448,384
- средствам финансовых институтов		80,000,000	-
- прочим финансовым обязательствам		419,901	578,075
- прочим обязательствам		8,618	38,834
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(381,949,847)	159,176,588
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1,218,545)	(691,113)
Приобретение нематериальных активов		(2,542,681)	(1,181,183)
Реализация основных средств		73,481	89
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(12,766,458)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(34,866,152)	(44,733,251)

Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42,636,088	38,337,016
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		36,917,160	65,600,000
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		40,999,351	44,565,100
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	15	66,300,000	102,000,000
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	15	26,333,536	18,048,000
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	15	(2,000)	(2,000)
Погашение займа от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	15	-	(15,163,000)
Получение займов от Азиатского Банка Развития	15	14,000,000	8,400,000
Получение займов от прочих организаций	15	116,000	120,000
Погашение займов от прочих организаций		-	(9,100)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	-	140,000,000
Дивиденды, выплаченные Акционеру	19	(32,877,465)	-
Долгосрочная аренда	17	(506,756)	(337,134)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	13	73,363,315	253,056,766
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		36,101	9,975
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		(267,551,080)	456,808,429
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	595,066,321	138,257,892
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		327,515,241	595,066,321

Полный комплект финансовой отчетности Банка, включая заключение аудитора, можно найти на нашем корпоративном сайте hcsbk.kz в разделе «О Банке»/«Отчетность».

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ/ НЕСОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «ЖИЛИЩНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» ЗА 2022 ГОД

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

1. Общие положения

1.1.	<p>Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – Банк) является сводом правил и рекомендаций, которым следует Банк в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, прозрачности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с другими заинтересованными сторонами.</p> <p>Контроль за исполнением Банком настоящего Кодекса возлагается на Совет директоров Банка. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует Совет директоров и исполнительный орган Банка по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе готовит отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений. В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета Совета директоров, утверждается советом директоров и включается в состав годового отчета Банка.</p>	Соблюдается	<p>Кодекс Банка утвержден решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 12 января 2018 года (протокол № 01/18).</p> <p>Деятельность Банка осуществляется в соответствии с требованиями Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления, а также другими внутренними документами, утвержденными Единственным акционером – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Советом директоров и Правлением Банка.</p> <p>На ежегодной основе Корпоративным секретарем Банка формируется Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса (далее – Отчет) и выносится на предварительное рассмотрение Комитету по стратегическому планированию и корпоративному развитию, далее на утверждение Совету директоров Банка.</p> <p>В 2022 году Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров предварительно рассмотрел Отчет за 2021 год и рекомендовал к утверждению (заседание от 27 июня 2022 года № 4). Решением Совета директоров от 29 июня 2022 года (протокол № 7) утвержден Отчет за 2021 год.</p>
1.2.	<p>Целями настоящего Кодекса являются совершенствование корпоративного управления в Банке, обеспечение прозрачности и эффективности управления, подтверждение приверженности Банка следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.</p> <p>В частности:</p> <p>1) управление Банком осуществляется с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Банка и иные выгоды для единственного акционера;</p> <p>2) обеспечивается раскрытие информа-</p>	Соблюдается	<p>Кодекс Банка утвержден решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 12 января 2018 года (протокол № 01/18).</p> <p>Деятельность Банка осуществляется в соответствии с требованиями Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления, а также другими внутренними документами, утвержденными Единственным акционером – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Советом директоров и Правлением Банка.</p> <p>На ежегодной основе Корпоративным секретарем Банка формируется Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса (далее – Отчет) и выносится на</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

ции, прозрачность, в том числе тщательная оценка, раскрытие и периодический пересмотр целей, которые оправдывают государственное участие в Банке;

3) системы управления рисками и внутреннего контроля функционируют надлежащим образом;

4) минимизация риска возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в наивысших интересах Банка и широкой общественности. Настоящий Кодекс разработан в соответствии с положениями законодательства с учетом развивающейся в Республике Казахстан и мире практики корпоративного управления.

Банк в своей деятельности обязан строго соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в годовом отчете пояснения о причинах несоблюдения каждого из положений, периодически (не менее одного раза в два года) проводить оценку (при необходимости независимую оценку) корпоративного управления и размещать соответствующие результаты на интернет ресурсе Банка.

предварительное рассмотрение Комитету по стратегическому планированию и корпоративному развитию, далее на утверждение Совету директоров Банка.

В 2022 году Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров предварительно рассмотрел Отчет за 2021 год и рекомендовал к утверждению (заседание от 27 июня 2022 года № 4). Решением Совета директоров от 29 июня 2022 года (протокол № 7) утвержден Отчет за 2021 год.

1.3.	<p>Должностные лица и работники Банка принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, в том числе на основании соответствующих договоров с Банком, и обязуются соблюдать его положения в Банке.</p> <p>Контроль за исполнением Банком настоящего Кодекса возлагается на Совет директоров Банка. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует совет директоров и исполнительный орган Банка по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе готовит отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений. В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета совета директоров, утверждается советом директоров и включается в состав годового отчета Банка.</p> <p>Случаи несоблюдения положений настоящего Кодекса рассматриваются на заседаниях соответствующего комитета совета директоров и совета директоров с принятием соответствующих решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Банке.</p>	Соблюдается	<p>Статья 13 Устава банка определяет ответственность должностных лиц Банка.</p> <p>Согласно подпункту 17) пункта 19 Положения о Правлении Банка, председатель и члены Правления обязаны не разглашать любые известные членам Правления конфиденциальные сведения о Банке. Обязанность по сохранению конфиденциальности сохраняет силу в течение 5 (пяти) лет после истечения срока исполнения служебных обязанностей членом Правления.</p> <p>Согласно подпункту 6) пункта 9 Положения о Совете директоров Банка членам Совета директоров следует добросовестно выполнять свои обязанности, в том числе, не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Банке в течение срока пребывания в должности члена Совета директоров и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока пребывания в должности члена Совета директоров, если более длительный срок не предусмотрен иными внутренними документами Банка.</p> <p>Согласно подпункту 12) пункта 8 Положения о Комитете по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров в компетенцию Комитета входит рассмотрение на ежегодной основе отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления, с формированием в случаях наличия несоблюдений соответствующих рекомендаций, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления и вынесением их на Совет директоров.</p> <p>В 2022 году Банком направлен письмом № 09/1-12-26/11257 от 11.07.2022 года Единственному акционеру Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» за 2021 год, утвержденный решением Совета директоров Банка (протокол заседания № 7 от 29.06.2022 года)</p>
------	---	-------------	---

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

2. Принцип разграничения полномочий

2.1.	Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, во внутренних актах и закрепляются в них.	Соблюдается	<p>Права, обязанности и компетенции Единственного акционера в лице АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Единственный акционер), Совета директоров и Правления Банка определены законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.</p> <p>Согласно пункту 7.1. ст. 7 Устава АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – Устав), утвержденное решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг) № 41/14 от 24.12.2014 года, органами Банка являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) высший орган – Единственный акционер; 2) орган управления – Совет директоров; 3) исполнительный орган – Правление; 4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка – подразделение внутреннего аудита; 5) иные постоянно действующие коллегиальные органы Банка, создаваемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для реализации различных направлений деятельности Банка. <p>Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Единственного акционера Банка, в компетенцию других органов – Совета директоров, Правления, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными законодательными актами Республики Казахстан.</p> <p>Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.</p> <p>Совет директоров Банка не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к исключительной компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Единственного акционера Банка.</p>
------	---	-------------	---

3. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

3.1.	Корпоративное управление в Банке основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Банка и достижению безубыточности его деятельности.	Соблюдается	<p>Исключительная компетенция Единственного акционера, предусмотренная ст. 14 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Банка соблюдается.</p> <p>Решениями Правления Единственного акционера утверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Устав Банка (от 24.12.2014 (протокол № 41/14); - Кодекс корпоративного управления Банка (от 12.01.2018 (протокол № 01/18); - Положение о Совете директоров Банка (от 28.11.2018 (протокол № 53/18); - Регламент взаимодействия Холдинга с дочерними организациями (от 20.12.2017 (протокол № 52/17). <p>По состоянию на 01.01.2022 года членами Совета директоров – представителями Единственного акционера являлись: Омарходжаев А.С., Хамитов Е.Е.</p> <p>По состоянию на 31.12.2022 года членами Совета директоров – представителями Единственного акционера являлись: Шарлапаев К.Б., Мухамеджанов А.Б., Хамитов Е.Е.</p>
------	--	-------------	--

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

3.2.	<p>Единственный акционер должен иметь доступ к информации касательно условий и порядка выплаты дивидендов, а также быть обеспеченным достоверной информацией о финансовом положении Банка при выплате дивидендов. В этих целях Единственным акционером утверждается дивидендная политика.</p> <p>Дивидендная политика определяет принципы, которыми руководствуется Совет директоров (наблюдательный Совет и/или исполнительный орган) при подготовке Единственному акционеру предложений о распределении чистого дохода Банка и/или его дочерней организации за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соблюдение интересов Единственного акционера; 2) обеспечение рентабельности деятельности Банка и дочерних организаций; 3) обеспечение финансовой устойчивости Банка и дочерних организаций; 4) обеспечение финансирования деятельности Банка и дочерних организаций, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Банка; 5) прозрачность механизма определения размера дивидендов; 6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Банка) интересов Единственного акционера. <p>В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.</p> <p>Также, дивидендная политика устанавливает порядок определения минимальной доли чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов.</p>	Соблюдается	<p>Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера Банка готовятся и направляются в установленные внутренними документами Банка сроки и содержат информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по вопросам.</p> <p>В целях соблюдения данного принципа, в соответствии с решением Единственного акционера от 28 августа 2019 года (протокол № 42/19), «Об утверждении перечня, форм и периодичности предоставления отчетности в Холдинг дочерними организациями, Банк регулярно предоставляет Единственному акционеру информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, управленческую и финансовую отчетность в соответствии с утвержденными формами пакета отчетности, а также в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №188 от 12.11.2019 года.</p> <p>Выплата дивидендов дочерними компаниями Холдинга регламентируется Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга, утвержденными протоколом Правления Холдинга от 11 мая 2014 года (протокол № 14/14). Размер начисляемых Банком дивидендов в пользу Холдинга определяется в зависимости от финансово-экономического состояния, определяемого на основании показателей финансовой устойчивости и ликвидности Банка.</p> <p>В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вышеуказанным Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга и Уставом Банка, уполномоченные органы Банка подготавливают предложения о порядке распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размере дивидендов за год в расчете на одну простую акцию Банка.</p> <p>Окончательное решение о размере дивидендов устанавливается решением Единственного акционера Банка.</p> <p>Совет директоров Банка (протокол № 5 от 26 апреля 2023 года) решил:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предварительно утвердить аудированную годовую финансовую отчетность АО «Отбасы банк» за 2022 год, с последующим вынесением на рассмотрение Единственного акционера АО «Отбасы банк» – АО «НУХ «Байтерек», согласно приложению № 5 к настоящему протоколу. 2. Рекомендовать Единственному акционеру АО «Отбасы банк» – АО «НУХ «Байтерек» принять следующие решения: <ul style="list-style-type: none"> по утверждению следующего порядка распределения чистого дохода АО «Отбасы банк», полученного по итогам 2022 отчетного финансового года в размере 96 035 129 578, 28 (девятидесяти шести миллиардов тридцать пять миллионов сто двадцать девять тысяч пятьсот семьдесят восемь) тенге 28 тиын: - 67 224 699 900,00 (шестьдесят семь миллиардов двести двадцать четыре миллиона шестьсот девяносто девять тысяч девятьсот) тенге 00 тиын от чистого дохода, направить на выплату дивидендов Единственному акционеру, из расчета 70% от суммы чистого дохода, приходящегося на одну акцию (всего
------	---	-------------	--

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>7 830 000 акций), что составляет 8 585,53 (восемь тысяч пятьсот восемьдесят пять) тенге 53 тиын чистого дохода на одну акцию;</p> <p>- 28 810 429 678,28 (двадцать восемь миллиардов восемьсот десять миллионов четыреста двадцать девять тысяч шестьсот семьдесят восемь) тенге 28 тиын от чистого дохода, оставить в распоряжении АО «Отбасы банк»;</p> <p>по утверждению размера дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Отбасы банк» 8 585,53 (восемь тысяч пятьсот восемьдесят пять) тенге 53 тиын;</p> <p>определить дату начала выплаты дивидендов – с даты принятия решения Единственным акционером;</p> <p>произвести выплату дивидендов на банковский счет Единственного акционера АО «Отбасы банк» в денежной форме путем безналичного перечисления с момента принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям, в срок не позднее 90 (девяносто) дней с момента принятия решения Единственным акционером;</p> <p>принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «Отбасы банк», выплаченного в 2022 году;</p> <p>принять к сведению информацию об отсутствии обращений Единственного акционера на действия АО «Отбасы банк» и его должностных лиц в 2022 году.</p>

4. Принцип эффективного управления Банком Советом директоров и Правлением

4.1.	<p>Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Банком и контролем за деятельностью Правления.</p> <p>При этом, Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:</p> <p>1) определению Стратегии развития (направления и результаты);</p> <p>2) постановке и мониторингу КПД, устанавливаемых в Стратегии развития и/или Плана развития;</p> <p>3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;</p> <p>4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции Совета директоров;</p> <p>5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью руководителя и членов исполнительного органа;</p> <p>6) корпоративному управлению;</p> <p>7) соблюдению в Банке положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Банка в области деловой этики (Кодекса деловой этики).</p>	Соблюдается	<p>Согласно пункту 7.1. ст. 7 Устава Банка органом управления является Совет директоров. Исключительная компетенция Совета директоров, предусмотренная Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Банка соблюдается.</p> <p>Решением Совета директоров от 31 мая 2022 года (протокол № 6) утвержден Отчет по реализации Стратегии развития Банка до 2023 года;</p> <p>Решением Совета директоров от 26 декабря 2022 года (протокол № 17) утвержден Отчет по результатам оценки эффективности системы управления рисками АО «Отбасы банк»;</p> <p>Отчет о деятельности Департамента внутреннего аудита за 2022 год утвержден решением Совета директоров от 24 февраля 2023 года (протокол № 2);</p> <p>Решением Совета директоров от 31.05.2022 года (протокол № 6) принято решение осуществить выплату вознаграждения Председателю Правления и членам Правления по итогам работы за 2021 год.</p> <p>Решением Совета директоров от 29.06.2022 года (протокол № 7) утвержден Отчет о соблюдении/не соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Банка за 2021 год.</p>
4.2.	<p>Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (пред-</p>	Соблюдается	<p>Срок полномочий Совета директоров устанавливается Единственным акционером. Срок полномочий членов Совета директоров совпадает со сроком полномочий всего Совета директоров, если иное не определено решением Единственного акционера, и истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров.</p> <p>По состоянию на 01.01.2022 года состав Со-</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	<p>ставителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Холдинга и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> <p>В составе Совета директоров обязательно присутствие и участие независимых директоров. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами. Вместе с тем, количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения независимости принимаемых решений.</p> <p>Рекомендуемое количество независимых директоров в составе Совета директоров Банка составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.</p>		<p>та директоров:</p> <p>Председатель Совета директоров – Ускенбаев К.А., представитель Единственного акционера.</p> <p>Члены Совета директоров:</p> <p>- Хамитов Е.Е., представитель Единственного акционера;</p> <p>- Омарходжаев А.С., представитель Единственного акционера;</p> <p>- Ибрагимов Л.Е., Председатель Правления Банка.</p> <p>- Кыдырбаев Д.Х., независимый директор;</p> <p>- Ермакова Э.М., независимый директор;</p> <p>- Токобаев Н.Т., независимый директор.</p> <p>Решением Холдинга от 16.02.2022 года (протокол № 09/22) количественный состав Совета директоров определен в количестве 7 (семь) человек, сроком полномочий 3 (три) года.</p> <p>По состоянию на 31.12.2022 года состав Совета директоров:</p> <p>Председатель Совета директоров – Шарлапаев Канат Бисимбаевич, представитель Единственного акционера.</p> <p>Члены Совета директоров:</p> <p>- Хамитов Ерсайн Ербулатович, представитель Единственного акционера;</p> <p>- Мухамеджанов Адиль Бектасович, представитель Единственного акционера;</p> <p>- Ибрагимов Ляззат Еркеновна, Председатель Правления Банка.</p> <p>- Жамалов Санжар Еркебаевич, независимый директор;</p> <p>- Ермакова Эльмира Муслимовна, независимый директор;</p> <p>- Токобаев Нурлан Турсунбекович, независимый директор.</p>
4.3.	<p>Отношения между независимыми директорами и Банком оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Банка.</p> <p>В договорах необходимо указать права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства независимых директоров Совета директоров по соблюдению положений настоящего Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, о неразглашении внутренней информации о Банке после прекращения его деятельности на срок, установленный Советом директоров и дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров (в части своевременного заявления об утрате независимости и другие).</p> <p>В договорах могут устанавливаться сроки выполнения членами Совета директоров отдельных обязанностей.</p>	Соблюдается	<p>Между Банком и Независимыми директорами заключены договоры, в соответствии с которыми Директор обязуется выполнять обязанности члена Совета директоров Банка/независимого директора – члена Совета директоров Банка, определенные нормативными правовыми актами Республики Казахстан, уставом и иными внутренними документами Банка, а Банк обязуется своевременно и в полном объеме выплачивать Директору вознаграждение и компенсировать расходы, связанные с выполнением обязанностей члена Совета директоров в порядке, установленном Договором.</p> <p>Банк до подписания Договора предоставляет Директору копию Устава Банка и внутренних документов Банка, регулирующих вопросы деятельности членов Совета директоров Банка, согласно приложению к Договору. Банк в период действия Договора уведомляет Директора о внесении изменений в соответствующие внутренние документы Банка согласно приложения к Договору и принятии новых внутренних документов Банка в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента наступления таких изменений.</p>
4.4.	<p>Банку необходимо обеспечить наличие планов преемственности членов Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и обновления состава Совета директоров.</p> <p>Совет директоров утверждает программу введения в должность для вновь избранных членов Совета директоров и программу профессионального развития, при необходимости. Корпоративный секретарь обе-</p>	Соблюдается частично	<p>План преемственности членов Совета директоров не разработан.</p> <p>Программа профессионального развития членов Совета директоров не разработана.</p> <p>Программа введения в должность не разработана отдельным документом. Пункт 35 Положения о Совете директоров Банка описывает процесс введения в должность членов Совета директоров.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	спечивает реализацию данной программы. Члены Совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены Совета директоров знакомятся со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Банка и его дочерних организаций, в том числе, связанными с наибольшими рисками.		
4.5.	<p>Уровень вознаграждения членов Совета директоров рекомендуется установить в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Банком. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка вносит предложения по размеру вознаграждения кандидатов в независимые директора.</p> <p>Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.</p> <p>Вознаграждение должно справедливо отражать ожидаемый вклад члена Совета директоров в повышение эффективности всего Совета директоров и деятельности Банка.</p> <p>При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров принимаются во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Банка, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров и, при необходимости, уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений). Членам Совета директоров выплачивается фиксированное годовое вознаграждение, а также дополнительное вознаграждение за участие и председательство в комитетах Совета директоров. Вознаграждение члена Совета директоров не должно включать опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Банка.</p> <p>При этом, членам Совета директоров Банка являющимся государственными служащими и/или представителями акционера, а также Председателю Правления (в случае его членства в Совете директоров), вознаграждение за членство в Совете директоров не выплачивается.</p> <p>Единственный акционер Банка определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров Банка. При этом, условия вознаграждения директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и/или при необходимости, во внутреннем документе Банка.</p>	Соблюдается	<p>Согласно пункту 24 главы 5 Положения о Совете директоров Банка определены следующие виды вознаграждений независимым директорам Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> – фиксированное годовое вознаграждение за членство в Совете директоров Банка; – фиксированное годовое вознаграждение за участие в заседаниях комитета Совета директоров Банка в качестве председателя комитета; – фиксированное годовое вознаграждение за участие в заседаниях комитета Совета директоров Банка в качестве члена комитета. <p>Внутренними документами Холдинга членам Совета директоров Банка – представителям Единственного акционера в Совете директоров Банка, а также Председателю Правления Банка вознаграждение за членство в Совете директоров не выплачивается.</p> <p>В соответствии с Положением о Совете директоров Банка, договоры с Независимыми директорами Совета директоров Банка заключены.</p>
4.6.	<p>Председатель Совета директоров отвечает за общее руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, Единственным акционером и Правлением Банка.</p> <p>Председателю Совета директоров следует стремиться к созданию единой команды профессионалов, настроенных на до-</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 31 Положения о Совете директоров Банка Председатель Совета директоров отвечает за общее руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, единственным акционером и правлением Банка.</p> <p>Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его засе-</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	стижение рентабельности деятельности и устойчивое развитие Банка, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.		
	<p>Роли и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка следует четко разделять и закреплять во внутренних документах Банка. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров Банка. Ключевые функции председателя Совета директоров включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) планирование заседаний Совета директоров и формирование повестки; 2) обеспечение своевременного получения членами Совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений; 3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров; 4) обеспечение максимальной результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений; 5) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Совета директоров и единственного акционера; 6) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Банка, и своевременное информирование единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами. 7) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений. <p>Председатель Совета директоров придерживается принципа свободы выражения точки зрения членами Совета директоров по обсуждаемым вопросам, способствует поиску согласованного решения, достижению консенсуса членами Совета директоров, принятию решений в интересах единственного акционера и Банка. Председатель Совета директоров способствует эффективному лидерству с целью создания условий для работы членов Совета директоров в качестве единой команды.</p> <p>Председателю Совета директоров рекомендуется поддерживать постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты должны иметь своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.</p> <p>Согласно п. 10.8. Устава Банка – председатель Совета директоров утверждает Повестку дня;</p> <p>Согласно п.46 Кодекса и п. 31 Положения о Совете директоров – формирует повестку дня;</p> <p>При этом согласно п.67 Положения о Совете директоров Банка при принятии решения по вопросу повестки дня заседания Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.</p> <p>На практике – повестка дня формируется Корпоративным секретарем, согласовывается с Председателем Совета директоров и утверждается решением Советом директоров.</p>		<p>дания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.</p> <p>Ключевые функции председателя Совета директоров включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) планирование заседаний Совета директоров и формирование повестки; 2) обеспечение своевременного получения членами Совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений; 3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров; 4) обеспечение максимальной результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений; 5) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Совета директоров и единственного акционера; 6) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Банка, и своевременное информирование единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами. 7) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений. <p>Председатель Совета директоров придерживается принципа свободы выражения точки зрения членами Совета директоров по обсуждаемым вопросам, способствует поиску согласованного решения, достижению консенсуса членами Совета директоров, принятию решений в интересах единственного акционера и Банка. Председатель Совета директоров способствует эффективному лидерству с целью создания условий для работы членов Совета директоров в качестве единой команды.</p> <p>Председателю Совета директоров рекомендуется поддерживать постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка. Такие контакты должны иметь своей целью не только своевременное получение максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, но и обеспечение там, где это возможно, эффективного взаимодействия этих органов и должностных лиц между собой и с третьими лицами.</p> <p>Согласно п. 10.8. Устава Банка – председатель Совета директоров утверждает Повестку дня;</p> <p>Согласно п.46 Кодекса и п. 31 Положения о Совете директоров – формирует повестку дня;</p> <p>При этом согласно п.67 Положения о Совете директоров Банка при принятии решения по вопросу повестки дня заседания Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом.</p> <p>На практике – повестка дня формируется Корпоративным секретарем, согласовывается с Председателем Совета директоров и утверждается решением Советом директоров.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

Согласно пункту 36 Положения о Совете директоров Банка Совет директоров Банка составляет план своей с графиком проведения заседаний на предшествующий год. План работы Совета директоров утверждается решением Совета директоров. На практике – формирует План работы Совета директоров Корпоративный секретарь на основе предложений структурных подразделений Банка и вносит на утверждение Совету директоров. Согласно подпункту 3) пункта 10.8 Устава Банка Председатель Совета директоров Банка организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан. Согласно подпункту 1) пункта 17 Положения о Корпоративном секретаре Корпоративный секретарь обеспечивает ведение протокола заседания Совета директоров, Комитетов, в котором отражается время и место проведения заседания, имена участников заседания, повестка дня, кворум и принятые решения, а также обеспечивает своевременное подписание членами совета директоров и комитетов протоколов заседаний.

4.7. При Совете директоров созданы Комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по стратегическому планированию, аудиту, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, рискам и внутреннему контролю. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений, комитет по стратегическому планированию предварительно рассматривает вопросы, связанные с инвестиционной деятельностью, рассмотрение которых входит в компетенцию совета директоров. Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетам вопросам принимается советом директоров. Для организации работы комитета, комитетом или советом директоров, секретарем комитета назначается корпоративный секретарь либо работник службы корпоративного секретаря (в случае ее наличия) Совет директоров принимает решение о создании комитетов, определяет состав комитетов, сроки и полномочия. Комитеты состоят из числа членов Совета директоров, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председателям комитетов наряду с профессиональными компетенциями следует обладать организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.

Соблюдается

Решением Совета директоров Банка от 25 августа 2021 года (решение № 8) утверждены:

- Положение о Комитете по аудиту Совета директоров Банка;
- Положение о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам Совета директоров Банка;
- Положение о Комитете по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров Банка;
- Положение о Комитете по управлению рисками Совета директоров Банка (далее совместно – Комитеты).

В 2022 году организованы и проведены 40 заседаний Комитетов Совета директоров, в ходе которых рассмотрены 182 вопроса. В Банке Служба Корпоративного секретаря не создана. Функции секретаря 4-х Комитетов выполняет Корпоративный секретарь Банка. 21 февраля 2022 года решением Совета директоров Банка (протокол заседания № 1) определен состав Комитетов Совета директоров Банка.

1. Комитет по аудиту:

№	Ф.И.О.	Позиция
1.	Жамалов Санжар Еркебаевич	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор
2.	Токобаев Нурлан Турсунбекович	Член Комитета – член Совета директоров, независимый директор
3.	Хамитов Еrsaин Ербулатович	Член Комитета – член Совета директоров (заместитель председателя Правления Холдинга).

2. Комитет по управлению рисками:

№	Ф.И.О.	Позиция
1.	Токобаев Нурлан Турсунбекович	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор
2.	Жамалов Санжар Еркебаевич	Член Комитета – член Совета директоров, независимый директор
3.	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Комитета – член Совета директоров (заместитель председателя Правления Холдинга).

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

3. Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию:

№	Ф.И.О.	Позиция
1.	Жамалов Санжар Еркебаевич	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор
2.	Токобаев Нурлан Турсунбекович	Член Комитета – член Совета директоров, независимый директор
3.	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Комитета – член Совета директоров (заместитель председателя Правления Холдинга).
4.	Ермекова Эльмира Муслимовна	Член Комитета – член Совета директоров, независимый директор

4. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам:

№	Ф.И.О.	Позиция
1.	Ермекова Эльмира Муслимовна	Председатель Комитета – член Совета директоров, независимый директор
2.	Токобаев Нурлан Турсунбекович	Член Комитета – член Совета директоров, независимый директор
3.	Хамитов Еrsaин Ербулатович	Член Комитета – член Совета директоров (заместитель председателя Правления Холдинга).

4.8. Председатель Комитета по стратегическому планированию избирается из числа независимых членов Совета директоров на срок исполнения Советом директоров своих полномочий на одном из первых заседаний Совета директоров. Решение об избрании принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. При необходимости в состав Комитета по стратегическому планированию могут привлекаться эксперты имеющие соответствующий опыт и компетенцию. Члены комитета, не являющиеся членами Совета директоров, назначаются Советом директоров по представлению Председателя Комитета. Основными функциями Комитета по стратегическому планированию является разработка и представление Совету директоров Банка рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка, его рентабельной деятельности и устойчивого развития. Детальные цели и задачи комитета предусмотрены положением о комитете.

Соблюдается

Председателем Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию избран независимый директор Жамалов С.Е. члены Комитета: Мухамеджанов А.Б. – представитель Холдинга, Ермекова Э.М. – независимый директор, Токобаев Н.Т. – независимый директор. К работе Комитета эксперты не были привлечены. Комитет является консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка. Комитет создается в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка, подготовки рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности и стратегических целей, а также разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка. (Пункты 3. 4 Положения о Комитете по стратегическому планированию и стратегическому планированию Совета директоров Банка.

4.9. В состав Комитета по аудиту входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля. Председателем Комитета по аудиту является независимый директор. Основные функции Комитета по аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров. Кроме того, Комитет по аудиту оценивает

Соблюдается

Председателем Комитета по аудиту избран независимый директор Жамалов С.Е., члены Комитета: Хамитов Е.Е. – представитель Холдинга, Токобаев Н.Т. – независимый директор. К работе Комитета эксперты не были привлечены. Комитет является консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка. Комитет создается в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	кандидатов во внешние аудиторы Банка, а также предварительно анализирует заключение аудиторской организации перед представлением его Совету директоров и Холдинга. Член Совета директоров, не являющийся независимым, может быть избран в состав комитета, если Совет директоров в порядке исключения решит, что членство данного лица в комитете по аудиту необходимо в интересах Холдинга и Банка. При возникновении данного назначения Совету директоров следует раскрыть характер зависимости данного лица и обосновать такое решение.		Совета директоров Банка. Комитет контролирует подготовку финансовой отчетности Банка и обеспечение достоверности и полноты финансовой отчетности Банка, обеспечивает контроль за независимостью внутреннего и внешнего аудита. (Пункты 3, 4 Положения о Комитете по аудиту Совета директоров Банка.
4.10.	В состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит большинство из числа независимых директоров в целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных лиц (представителей Единственного акционера, руководителей правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета. Членам комитета следует обладать необходимыми знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем комитета является независимый директор. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам определяет критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров, кандидатуры топ-менеджеров, вырабатывает политику Банка в области вознаграждения данных лиц, производит регулярную оценку деятельности членов Совета директоров и топ-менеджеров. Основные функции Комитета включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности Председателя и членов Правления, вопросы назначения и вознаграждения Корпоративного секретаря, а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого Совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером. В этом случае, членам Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам рекомендуется не допускать возникновения ситуации с конфликтом интересов и не принимать участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.	Соблюдается	Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам избран независимый директор Ермекова Э.М., члены Комитета: Хамитов Е.Е., – представитель Холдинга, Токобаев Н.Т. – независимый директор. К работе Комитета эксперты не были привлечены. Комитет является консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка. Комитет создается в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка, подготовки рекомендаций по вопросам кадровой политики, избрания (назначения), вознаграждений руководящих работников Банка, работников Банка, назначение которых относится к компетенции Совета директоров Банка, а также для повышения эффективности управления Банком по социальным вопросам. (Пункты 3, 4 Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.
4.11.	В состав комитета по управлению рисками входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и практическим опытом в области управления рисками, внутреннего контроля. Председателем комитета по рискам и внутреннему контролю является независимый директор. При необходимости в состав комитета по рискам и внутреннему контролю могут привлекаться эксперты, имеющие соответствующий опыт и компетенцию. Члены комитета, не являющиеся членами Совета директоров, назначаются Советом директоров по представлению председателя комитета. Основные функции комитета по рискам и внутреннему контролю включают вопросы	Соблюдается	Председателем Комитета по управлению рисками избран независимый директор Токобаев Н.Т., члены Комитета: Мухамеджанов А.Б. – представитель Холдинга, Жамалов С.Е. – независимый директор. К работе Комитета эксперты не были привлечены. Комитет является консультационно – совещательным органом Совета директоров Банка и создается для рассмотрения наиболее важных вопросов. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка. Комитет создается в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров Банка. Комитет обеспечи-

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	по управлению рисками и внутреннему контролю, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.		вает надежность и эффективность управления рисками, а также координирует деятельность и оказывает методическую поддержку по вопросам внутреннего контроля. (Пункты 3, 4 Положения о Комитете рискам и внутреннему контролю Совета директоров Банка.
4.12.	Подготовка и проведение заседаний Совета директоров должны способствовать максимальной результативности его деятельности. Рекомендуемая периодичность проведения заседаний Совета директоров составляет не менее шести заседаний в год. Рекомендуется равномерное распределение количества вопросов, планируемых к рассмотрению в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений. Совету директоров следует соблюдать установленные документами Банка процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат. Проведение заседаний Совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать. Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и стратегического характера осуществляется только на заседаниях Совета директоров с очной формой голосования. Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совета директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.	Соблюдается	В 2022 году организовано и проведено 17 заседаний Совета директоров Банка, из них 5 заседаний проведены путем заочного голосования, 11 заседаний прошли очно, 1 заседание – в закрытой форме. Рассмотрены 155 вопросов: в очном порядке – 116, путем заочного голосования 38, в закрытом голосовании – 1. Процедуры, порядок организации подготовки, проведения заседаний/заочных голосований Совета директоров Банка определены Положением о Совете директоров Банка, Регламентом взаимодействия Холдинга с дочерними организациями. План работы СД Банка на 2022 год утвержден решением Совета директоров № 14 от 24 декабря 2021 года. Заочных заседаний в 2022 году проведено: 5 Очных заседаний в 2022 году проведено: 11 Закрытое заседание в 2022 году проведено: 1
4.13.	Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе, в случае инициирования проведения соответствующей оценки Председателем Совета директоров Банка. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации. Оценка позволяет определять вклад Совета директоров и каждого из его членов в достижении стратегических задач развития Банка, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты оценки принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров. Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма Совета директоров и его индивидуальных членов. Проведение оценки обязательно как для независимых директоров, так и для представителей Единственного акционера. Проведение оценки осуществляется по принципам, таким как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность. Оценка включает, но не ограничивается рассмотрением следующих вопросов:	Соблюдается	В 2022 году внешняя оценка деятельности Совета директоров и его комитетов, Председателя и членов Совета директоров, Корпоративного секретаря по итогам 2021 года (далее – Оценка) была проведена с привлечением независимого консультанта – ТОО «Гавернанс энд Састейнабилити Мэтрикс Казахстан энд Сэнтрал Эйжа». По результатам Оценки общая оценка деятельности Совета директоров по итогам 2021 года составила 79,90 %. Результаты Оценки рассмотрены на закрытом заседании Совета директоров Банка от 26 августа 2022 года (протокол № 11). Решение Совета директоров от 26 августа 2022 года (протокол № 11) по вопросу повестки дня «О рассмотрении отчета по результатам внешней оценки деятельности Совета директоров и его комитетов, Председателя и членов Совета директоров, Корпоративного секретаря АО «Отбасы банк» по итогам 2021 года»: 1. Принять к сведению отчет по результатам внешней оценки деятельности Совета директоров, его комитетов, Председателя и членов Совета директоров, Корпоративного секретаря АО «Отбасы банк» по итогам 2021 года, согласно приложению № 1 к настоящему протоколу. 2. Утвердить План совершенствования деятельности Совета директоров АО «Отбасы банк»,

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	<p>1) оптимальность состава Совета директоров (баланс навыков, опыта, разнообразие состава, объективность) в контексте стоящих задач перед Банком;</p> <p>2) ясность понимания видения, стратегии, основных задач, проблем и ценностей Банка;</p> <p>3) планы преемственности и развития;</p> <p>4) функционирование Совета директоров как единого органа, роли Совета директоров и руководителя Правления в деятельности Банка;</p> <p>5) эффективность взаимодействия Совета директоров с Единственным акционером, правлением и должностными лицами Банка;</p> <p>6) эффективность каждого из членов Совета директоров;</p> <p>7) эффективность деятельности комитетов Совета директоров и их взаимодействие с Советом директоров, членами Правления;</p> <p>8) качество информации и документов, предоставляемых Совету директоров;</p> <p>9) качество обсуждений на Совете директоров, в комитетах;</p> <p>10) эффективность деятельности корпоративного секретаря;</p> <p>11) ясность в понимании процессов и компетенций;</p> <p>12) процесс выявления и оценки рисков;</p> <p>13) взаимодействие с Единственным акционером и иными заинтересованными сторонами.</p> <p>Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. Независимый внешний консультант привлекается не реже чем один раз в три года.</p> <p>Результаты оценки могут служить основанием для переизбрания всего состава Совета директоров или отдельного его члена, пересмотра состава Совета директоров и размера вознаграждения членам Совета директоров. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов Совета директоров, Председатель Совета директоров проводит консультации с Единственным акционером. Единственный акционер может провести оценку Совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого консультанта. Во внимание принимаются результаты оценки, проведенной самостоятельно Советом директоров, результаты деятельности Банка, выполнение КПД и иные факторы.</p>		<p>согласно приложению № 2 к настоящему протоколу.</p> <p>Согласно требованиям о Положении о Совете директоров Банка результаты оценки и План совершенствования деятельности Совета директоров направлены в АО «Холдинг «Байтерек» письмом от 8 сентября 2022 года № 09/1-12-26/14625.</p>
4.14.	<p>В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия правления с единственным акционером, Советом директоров назначается Корпоративный секретарь.</p> <p>Совет директоров принимает решение о назначении корпоративного секретаря, определяет срок его полномочий, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров и независим от правления Банка. Основные обязанности корпоративного секретаря включают содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров.</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с Уставом банка Корпоративный секретарь назначается на должность решением Совета директором Банка.</p> <p>Согласно Положению о Совете директоров Банка Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров и независим от Правления Банка.</p> <p>В 2022 году Корпоративными секретарями Банка являлись:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Погребная Е.Д. (с 1 января 2022 года по 24 марта 2022 года); - Мендыбаев М.Б. (с 24 марта 2022 года по 29 апреля 2022 года); - Толкимбекова М.У. (с 3 мая 2022 года по н.в.). <p>Решением Совета директоров от 30.03.2018 года (протокол № 3) утверждено Положение о Корпоративном секретаре, согласно которому к должности Корпоративного секретаря Банка утверждены квалификационные требования:</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	<p>единственного акционера, выполнение роли Советника для членов Совета директоров по всем вопросам их деятельности и применения положений настоящего Кодекса, а также мониторинг за реализацией настоящего Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Банке и дочерних организациях. Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Банка. В данном отчете следует отражать перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.</p> <p>На должность Корпоративного секретаря назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, с не менее чем 5-летним опытом работы, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права. Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого Советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Банка, квалификационные требования и другая информация.</p> <p>Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь наделяется следующими полномочиями:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) запрашивать и получать у органов, должностных лиц и работников Банка документы и информацию, необходимые для принятия решений на заседаниях Совета директоров и решений Единственного акционера; 2) принимать меры по организации заседаний Совета директоров и по доведению до должностных лиц Банка информации о принятых решениях Советом директоров и Единственным акционером, а также последующему контролю их исполнения; 3) непосредственно взаимодействовать с Председателем и членами Совета директоров, первым руководителем и членами Правления, работниками Банка, Единственным акционером. <p>Правление Банка оказывает Корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих полномочий.</p>		<p>1) иметь высшее юридическое или экономическое образование;</p> <p>2) иметь опыт работы не менее 5 (пяти) лет, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права;</p> <p>3) обладать знанием законодательства Республики Казахстан;</p> <p>4) уметь вести переговоры и регулировать конфликты между участниками корпоративных отношений;</p> <p>5) иметь организаторские и аналитические навыки;</p> <p>6) владеть государственным языком, а также английским языком в случае наличия в составе совета директоров лиц, не владеющих государственным и/или русским языком.</p> <p>Утвержденное решением Совета директоров Банка от 30.03.2018 года (протокол № 3) Положение о Корпоративном секретаре Банка определяет статус Корпоративного секретаря в организационной структуре и системе корпоративного управления Банка, порядок назначения и досрочного освобождения от должности корпоративного секретаря, его задачи, функции, права и обязанности, полномочия и ответственность, организационное и техническое обеспечение деятельности.</p>
4.15.	<p>В отношении Корпоративного секретаря в Банке разрабатывается программа введения в должность и планирования преемственности. Назначение Корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Банка. В зависимости от размера Банка и масштаба его деятельности, может быть создана Служба Корпоративного секретаря.</p>	Не соблюдается	<p>В отношении Корпоративного секретаря в Банке программа введения в должность и планирования преемственности не разработана. В Банке Служба Корпоративного секретаря не создана.</p>
4.16.	<p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Банке, назначается Омбудсмен из числа работников Банка.</p> <p>Кандидату на должность Омбудсмена следует обладать безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений.</p>	Соблюдается	<p>Решением Совета директоров Банка от 29.06.2022 года (протокол № 7) Омбудсменом Банка была назначена руководитель Аппарата Холдинга Акрачкова Дина Викторовна, со сроком полномочий два года.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	Омбудсмен назначается решением Совета директоров Банка и подлежит переизбранию каждые два года. Роль Омбудсмена заключается в консультировании обратившихся к нему работников, участников трудовых споров, конфликта и оказании им содействия в выработке взаимоприемлемого, конструктивного и реализуемого решения с учетом соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности при необходимости), оказании содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов как работников, так и Банка. Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов и должностных лиц Банка выявленные им проблемные вопросы, носящие системный характер и требующие принятия соответствующих решений (комплексных мер), выдвигает конструктивные предложения для их решения.		
4.17.	Омбудсмен не реже одного раза в год представляет отчет о результатах проведенной работы Комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, и Комитету по аудиту Совета директоров Банка, которые оценивают результаты его деятельности. Совет директоров Банка оценивает результаты деятельности Омбудсмена и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность Омбудсмена.	Соблюдается	Отчет о работе омбудсмена АО «Отбасы банк» за 2022 год рассмотрен в ходе заседания Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам Совета директоров Банка от 23 февраля 2023 года № 2 Также рассмотрен в ходе заочного заседания Совета директоров Банка от 24 февраля 2023 года № 3.
4.18.	Для осуществления внутреннего аудита как деятельности предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Банка, создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Совет директоров Банка определяет количественный состав и срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает ее руководителя и работников, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, а также бюджет Службы внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка. Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Банка и является независимой от Правления Банка. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Банка. Ключевые обязанности Службы внутреннего аудита включают оценку качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Банке и доведение до сведения Совета директоров информации о достаточности и эффективности данных систем. Основная задача Службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Банка. В положении о Службе внутреннего аудита определяется и закрепляется следующее: 1) приверженность принципам и положениям, принятым международным Институтом	Соблюдается	Согласно пп. 4) п. 7.1 Устава Банка органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, является подразделение внутреннего аудита. В соответствии с пп.12) п.10.2 Устава Банка к исключительной компетенции Совета директоров Банка относится определение количественного состава и срока полномочий подразделения внутреннего аудита, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы ДВА, размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования работников ДВА, оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании руководителя и работников ДВА. Также Совет Директоров на ежегодной основе утверждает бюджет ДВА (отдельно или в рамках общего бюджета Банка). На основании решения СД от 25 февраля 2020 года №1, в 2022 году фактические данные по ДВА следующие: – штатная численность работников ДВА – 13 единиц, – определен 3-х летний срок полномочий ДВА с 10 февраля 2020 г. по 09 февраля 2023 г., – деятельность осуществлялась назначенными работниками ДВА включая директора ДВА, – оплата труда работникам ДВА осуществлялась согласно определенным размерам должностных окладов и установленным грейдом. Решением СД от 26 декабря 2022 года №17 определен 3-х летний срок полномочий ДВА с 10 февраля 2023 г. по 09 февраля 2026 г., а также утверждена схема должностных окладов работников ДВА. Годовой аудиторский план ДВА на 2022 год (ГАП). Бюджет ДВА на 2022 год, а также План профессионального обучения работников ДВА на 2022 год утвержден решением СД от 24

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors); 2) статус, цели и задачи внутреннего аудита Банка; 3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма Службы внутреннего аудита, для достижения целей и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей; 4) квалификационные требования к руководителю и работникам Службы внутреннего аудита; 5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита; 6) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий; 7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Банка и представления отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Банка. В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции: 1) содействие Правлению и работникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; 2) координация деятельности с внешним аудитором Банка, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; 3) проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита дочерних организаций, не имеющих собственных служб/функций внутреннего аудита, а также условия и порядок взаимодействия со службами внутреннего аудита дочерних организаций по вопросам сбора и представления необходимой информации Совету директоров Банка и по вопросам развития/усовершенствования деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций в целом; 4) подготовка и представление Совету директоров и Комитету по аудиту периодических отчетов о результатах деятельности службы внутреннего аудита и выполнении (годового) аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления); 5) проверка соблюдения членами Правления Банка и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований; 6) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора; 7) предоставление консультаций в рамках утвержденного Советом директоров плана работ по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного
			декабря 2021 года № 14. В 2022 году все работники ДВА поддерживали профессиональное развитие, а также прошли обучение согласно плану профессионального обучения работников ДВА на 2022 год: 1) директором ДВА сдан экзамен по 3 части CIA и получен международный профессиональный сертификат Certified Internal Auditor; 2) начальником Управления по аудиту бизнес процессов ДВА сдан экзамен по 1 части CIA; 3) аудитором Управления по аудиту бизнес процессов ДВА получен международный профессиональный сертификат DipIFR. Согласно п.12.6 Устава Банка работники ДВА не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка. В 2022 году работники ДВА не избирались в состав Совета директоров и Правления Банка. Согласно п. 8, 10 Положения о ДВА, утвержденного решением СД от 30 марта 2018 г. № 3, ДВА является непосредственно организационно подчиненной и функционально подотчетной Совету директоров и административно подчиненной Правлению Банка. При этом, Правление Банка не должно использовать административное курирование для оказания влияния на независимость и объективность ДВА. В соответствии с п.16.17 Положения о ДВА, ДВА должен быть независим от влияния членов Правления и иных лиц в целях надлежащего выполнения возложенных на нее задач и функций, обеспечения объективных и беспристрастных суждений. Не допускается вмешательство членов Правления и иных лиц в процессы определения участников (субъектов), предметов (объектов), объемов и периодов аудита, планирования и исполнения аудиторских заданий, формирования и представления отчетов ДВА о результатах своей деятельности. В 2022 году перед началом аудиторских проверок, все работники ДВА, включая директора подтверждали свою независимость путем подписания декларации о независимости. В 2022 году отсутствовали факты оказания влияния на независимость и объективность ДВА, а также деятельность ДВА и представления отчетов ДВА о результатах своей деятельности. В 2022 году ДВА не принимал управленческие решения. Задачи и функции, права и ответственность ДВА определены Положением о ДВА, утвержденным решением СД (протокол № 3) от 30.03.2018г. В соответствии с Положением о ДВА ключевые обязанности ДВА включают оценку эффективности систем внутреннего контроля (СВК), управления рисками (СУР) и корпоративного управления (СКУ) в Банке, а также ИТ аудит и аудит ИБ. Оценка эффективности СВК, СУР и СКУ осуществляется ДВА периодически в соответствии с требованием законодательства РК, но не менее одного раза в два года. ИТ аудит и аудит ИБ осуществляется ДВА на ежегодной основе. Отчеты по итогам оценки эффективности СВК, СУР, СКУ, а также отчеты по результатам ИТ аудита и аудита ИБ представляются на утверждение Совету директоров после предварительного одобрения Комитетом по аудиту. Миссия ДВА заключается в оказании услуг необходимого содействия Совету директоров и Правлению в выполнении их обязанностей по достижению стратегических целей Банка. Основной целью деятельности ДВА является предоставление Совету директоров независимых разумных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка и повышение эффективно-

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

управления и организации внутреннего аудита, а также по иным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита.

Оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения (годового) аудиторского плана и представления отчетности, оценки соответствия отчетов требованиям стандартов и внутренних нормативных документов Службы внутреннего аудита. Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Банка, создана и функционирует Служба внутреннего аудита.

Совет директоров Банка определяет количественный состав и срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает ее руководителя и работников, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, а также бюджет Службы внутреннего аудита. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Банка и является независимой от Правления Банка. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Банка.

Ключевые обязанности Службы внутреннего аудита включают оценку качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Банке и доведение до сведения Совета директоров информации о достаточности и эффективности данных систем. Основная задача Службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Банка.

В положении о Службе внутреннего аудита определяется и закрепляется следующее:

1) приверженность принципам и положениям, принятым Международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors);

2) статус, цели и задачи внутреннего аудита Банка;

3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма Службы внутреннего аудита, для достижения целей и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей;

4) квалификационные требования к руководителю и работникам Службы внутреннего аудита;

5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита;

6) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий;

7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Банка и представления

сти управления Банком.

Положением о ДВА определено и закреплено следующее:

1) В соответствии с п.4 Положения, при осуществлении своей деятельности ДВА руководствуется Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита, составными элементами которых являются определение, миссия, основные принципы профессиональной практики внутреннего аудита, кодекс этики внутренних аудиторов (далее – Кодекс этики), международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, а также практические указания и руководства к ним;

2) организационный статус, цели и задачи ДВА регламентированы Главами 2-4 Положения;

3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма ДВА, для достижения целей и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения ДВА своих функций и обязанностей, в т.ч. путем ограничения участия аудиторов в аудите процессов, осуществлявшихся ими в течение периода, который подвергается аудиту, недопустимости вмешательства в деятельность ДВА, установления квалификационных требований к работникам ДВА, непрерывного профессионального развития и т.д.;

4) квалификационные требования к руководителю и работникам ДВА предусмотрены в типовых формах должностных инструкций, являющихся приложениями 1-5 к Положению о ДВА;

5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита, которые включают в себя выполнение аудиторских заданий/консультационных услуг в соответствии с утвержденным Годовым аудиторским планом, мониторинг исполнения рекомендаций внутреннего/внешнего аудита иных уполномоченных органов, разработку внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих деятельность ДВА и т.д.;

6) в соответствии с п.25 Положения для обеспечения исполнения основных задач и функций ДВА вправе иметь беспрепятственный и полный доступ к любым активам, ко всем документам, бухгалтерским записям и любой другой информации о деятельности Банка, в том числе к конфиденциальным сведениям, а также иметь беспрепятственный и полный доступ к информационным базам данных, программному обеспечению в пассивном режиме просмотра, без права ввода и корректировки данных;

7) порядок взаимодействия ДВА с Советом директоров и Правлением Банка и представления отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Банка предусмотрен Главами 8 и 9 Положения.

В Положении о ДВА предусмотрены также следующие задачи и функции:

1) в соответствии с пп.12) п.20 Положения, ДВА предоставляет консультации Правлению по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Консультационные услуги оказываются ДВА на основании результатов контрольных процедур при сохранении независимости и объективности ДВА, исключая принятие ДВА управленческих решений;

2) в соответствии с пп.6) п.20 Положения, ДВА взаимодействует с Единственным акционером, внешними аудиторами и государственными органами в пределах компетенции ДВА, а при необходимости участвует в процессах аудита, оценки, анализа, проводимых внешними аудиторами, независимыми оценщиками и/или

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
-------	---	----------------------------	---

отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Банка.

В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:

1) содействие Правлению и работникам Банка в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

2) координация деятельности с внешним аудитором Банка, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

3) проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита дочерних организаций, не имеющих собственных служб/функций внутреннего аудита, а также условия и порядок взаимодействия со службами внутреннего аудита дочерних организаций по вопросам сбора и представления необходимой информации Совету директоров Банка и по вопросам развития/ совершенствования деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций в целом;

4) подготовка и предоставление Совету директоров и Комитету по аудиту периодических отчетов о результатах деятельности службы внутреннего аудита и выполнении (годового) аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

5) проверка соблюдения членами Правления Банка и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований;

6) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора;

7) предоставление консультаций в рамках утвержденного Советом директоров плана работ по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и организации внутреннего аудита, а также по иным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита.

Оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения (годового) аудиторского плана и представления отчетности, оценки соответствия отчетов требованиям стандартов и внутренних нормативных документов Службы внутреннего аудита.

консультантами;

3) в структуре Банка дочерние организации не предусмотрены, в связи с чем отсутствует необходимость создания отдельной службы внутреннего аудита и проведения внутреннего аудита дочерних организаций;

4) в соответствии с пп.3) п.20 Положения, ДВА регулярно по итогам отчетного периода (квартала, года) предоставляет на рассмотрение и утверждение Совету директоров отчет о деятельности ДВА, предварительно рассмотренный Комитетом по аудиту. Отчеты содержат информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

5) в соответствии с пп.7, 8,10 п.19 Положения, одним из основных задач ДВА является соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, внутренних политик и иных документов Банка, а также эффективности систем и процедур, созданных и применяемых для обеспечения соответствия этим требованиям (комплаенс-контроль), выполнения решений органов Банка и предписаний (предложений) уполномоченных (надзорных) государственных органов, эффективность системы корпоративного управления и процесса ее совершенствования, соблюдения принятых принципов корпоративного управления, соответствующих этических стандартов и ценностей. Также в соответствии с пп.8 п.20 Положения проводит оценку рисков совершения мошенничества и то, как Банк управляет риском мошенничества;

6) в соответствии с пп.4) п.20 Положения, ДВА осуществляет мониторинг исполнения Банком рекомендаций /предписаний внешнего аудитора и иных проверяющих государственных органов, принятых в установленном порядке, а также в рамках периодических отчетов предоставляет Совету директоров информацию о ходе и качестве выполнения корректирующих мероприятий;

7) в соответствии с пп.12, 13, 16 п.20 Положения, ДВА предоставляет консультации Правлению по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления и осуществляет иные функции в пределах компетенции ДВА.

В 2022 году все аудиторские отчеты по результатам аудиторских проверок, запланированных в утвержденном ГАП на 2022 год (решение СД от 24 декабря 2021г. № 14), выполнены своевременно, рассмотрены Правлением Банка и предварительно одобрены Комитетом по аудиту. В 2022 году СД банка утверждены периодические отчеты по результатам деятельности ДВА, содержащие информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

1) за 4 кв.2021 года (11.03.2022 №3)

2) годовой отчет за 2021 год (11.03.2022 №3),

3) за 1-3 кварталы 2022 года (29.04.2022 №5, 14.07.2022 № 9, 27.10.2022 №14).

4) Годовой отчет о деятельности ДВА за 2022 год утвержден решением Совета директоров от 24 февраля 2023 года (протокол №2).

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>Периодические отчеты по результатам деятельности ДВА в 2022 году также содержат информацию по исполнению ГАП на 2022 год, бюджета на 2022 год и Плана профессионального обучения на 2022 год, а также результаты мониторинга исполнения рекомендаций, выданных по результатам внутренних и внешних аудитов.</p> <p>В 2022 году ДВА оказывало консультационные услуги Банку в рамках ежедневной деятельности. Отдельные консультационные задания не осуществлялись.</p> <p>В 2022 году оценка корпоративного управления Банка не проводилась.</p> <p>В 2022 году СД утверждены результаты 4-х аудиторских проверок, выполненных ДВА:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оценка эффективности СУР – решение СД от 26.12.2022 № 17; 2) оценка эффективности СВК – решение СД от 25.01.2023 № 1. 3) аудит информационных систем (ИТ аудит) – решение СД от 14.07.2022 № 09; 4) аудит информационной безопасности – решение СД от 27.10.2022 № 14. <p>ДВА обеспечивает регулярную (внутреннюю и внешнюю) оценку эффективности и качества своей деятельности, которая представляется на утверждение Совету директоров, при этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • внутренняя оценка (самооценка) проводится на постоянной основе (по итогам отчетного года) ДВА самостоятельно, которая утверждается Советом директоров одновременно с годовым отчетом о результатах деятельности ДВА. В период проведения внешней оценки, внутренняя оценка по итогам соответствующего периода не проводится; 2) внешняя оценка проводится не реже одного раза в пять лет внешним аудитором, выбранным в установленном порядке решением Совета директоров Банка, результаты которой представляются на рассмотрение Совету директоров. <p>В 2022 году выполнена внешняя независимая оценка деятельности ДВА ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори». По результатам внешней оценки, деятельность ДВА соответствует определению внутреннего аудита и Кодексу этики Института внутреннего аудита (далее – ИВА), а также требованиям 95% международным основам профессиональной практики внутреннего аудита (решение СД от 01.12.2022 № 15).</p> <p>В рамках проведения комплексной оценки эффективности деятельности работников ДВА по итогам 2022 года, проведена оценка личностно-деловых компетенций (далее – ЛДК) работников ДВА, а также расчет средней фактической результативности КПД по итогам отчетных кварталов 2022 года, с последующим анализом уровня итоговой фактической результативности работников ДВА за 2022 год и уровня развития личностно-деловых компетенций. По результатам комплексной оценки эффективности деятельности работников ДВА по итогам 2022 года все работники ДВА соответствовали уровню IX – лучший работник. Результаты оценок ДВА и работников ДВА представлены в Годовом отчете ДВА за 2022 год.</p> <p>Результаты оценки по итогам деятельности за 2022 год утверждены решением Совета директоров от 24 февраля 2023 года (протокол №2).</p>
4.19.	Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Председатель и члены Правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией и придерживаются этических	Соблюдается	<p>Председателем и членами Правления в 2022 году являлись:</p> <p>Председатель Правления - Ибрагимова Ляззат Еркеновна с января 2017 года. В апреле 2022 года избрана на новый срок Председателем Правления Банка со сроком полномочий до ис-</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>стандартов. Председатель Правления обладает высокими организаторскими способностями, работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивает диалог с Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.</p> <p>течения полномочий Правления Банка в целом. Айдарбекова Алия Каратаевна - заместитель председателя Правления Банка с сентября 2017 года. Курирует вопросы по финансам и отчетности.</p> <p>Акшанов Нурлан Сагындыкович - заместитель председателя Правления Банка с июня 2018 года. Курирует вопросы по развитию бизнеса.</p> <p>Бейсембаев Мирас Берикович - заместитель председателя Правления Банка с сентября 2017 года. Курирует вопросы по информационной безопасности, правовым и административным вопросам.</p> <p>Распекова Эльмира Сабыржановна - заместитель председателя Правления Банка с ноября 2020 года. Курирует вопросы по информационным технологиям и цифровой трансформации.</p> <p>Каирбеков Исламбек Урумбаевич - заместитель председателя Правления Банка с января 2020 года. Курирует вопросы по риск-менеджменту и внутреннему контролю.</p> <p>Азимбеков Мухтар Мирланович - заместитель председателя Правления Банка с июня 2021 года. Курирует вопросы по операционной деятельности.</p> <p>Квалификационные требования утверждены Положением о Правлении Банка. Действующие председатель и члены Правления Банка соответствуют нижеследующим квалификационным требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие высшего образования; - наличие установленного Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» трудового стажа в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом и (или) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций; - наличие стажа работы на руководящих должностях не менее 3 (трех) лет; - наличие безупречной деловой репутации; - иным требованиям, предъявляемым к руководящим работникам Банка в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.
4.20.	Правление подотчетно Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Банка, несет ответственность за реализацию стратегии развития и/или плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.	Соблюдается	<p>Согласно пункту 11.1. и 11.2 ст 11 Устава Банка Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление Банка обязано исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров Банка.</p>
4.21.	Совет директоров избирает членов Правления (за исключением председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда и премирования. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка.	Соблюдается	<p>Согласно пп 17) п. 9.2. ст. 9 Устава Банка избрание Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение его полномочий исключительная компетенция Единственного акционера.</p> <p>Согласно пункту 11.3. Устава Банка Правление состоит из его членов в составе не менее трех человек, в том числе: Председателя Правления, его заместителей (я) и (или) других членов Правления Банка, избираемых Советом директоров Банка сроком на пять лет.</p> <p>Решением Совета директоров Банка (протокол № 3) от 11.03.2022 года количественный состав Правления определен в количестве 7 (семь) единиц.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
4.22.	Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов Правления (за исключением председателя Правления).	Соблюдается	В 2022 году члены Правления не прекращали свои полномочия.
4.23.	Рекомендуется избирать членов Правления Банка сроком до трех лет. Сроки полномочий Председателя и членов Правления совпадают со сроками полномочий Правления в целом. Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения членов Правления Банка, Совету директоров рекомендуется утвердить и правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и преемственности членов Правления Банка.	Соблюдается	Срок полномочий действующего Правления Банка определен – 5 лет, с 17 апреля 2022 года, решением Совета директоров Банка (протокол № 3) от 11.03.2022 года. Решением Совета директоров Банка № 11 от 7 октября 2019 года утверждены Правила о внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников Банка.
4.24.	Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Совета директоров. Председатель Правления не занимает должность руководителя правления другого юридического лица.	Соблюдается	Согласно подпункту 11.4. Устава Банка занятие членом Правления должности в других организациях или в органах других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка. в 2022 году члены Правления Банка не занимали должности в других организациях.
4.25.	Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Банка. Организационная структура должна быть направлена на: 1) эффективность принятия решений; 2) увеличение продуктивности Банка; 3) оперативность принятия решений; 4) организационную гибкость.	Соблюдается	Организационная структура Банка в соответствии с требованиями Устава пп 30. п 10.2. ст. 10 утверждается Советом директоров. В 2022 году решения по изменению организационной структуры принимались решениями Совета директоров от 11.04.2022 года (протокол № 4) и от 26.08.2022 года (протокол № 10).
4.26.	Отбор кандидатов на вакантные позиции Банка осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование сотрудников Банка осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Банке формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят комплексную оценку эффективности деятельности на ежегодной основе. Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям: предпочтение развитию внутренних ресурсов Банка и дочерних организаций, а при отсутствии таковой возможности – открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности; беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы); правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.	Соблюдается	За 2022 год 60 работников Банка были переведены из нижестоящей должности на вышестоящую должность. Процедура формирования кадрового резерва руководящего и управленческого состава кадров проводится в Банке с 2008 года в соответствии с Положением о формировании и организации работы с кадровым резервом Банка путем выявления высокопотенциальных работников и организации их профессионального, карьерного роста. Положение о Кадровом резерве утверждено решением Правления Банка № 10 от 18.09.2020 года. По состоянию на конец 2022 года в Кадровом резерве Банка состоит 71 человек, из них 24 человека – работники Центрального аппарата и 47 человек – работники филиалов Банка. Начиная с 2009 года в Банке проводится аттестация работников для определения степени соответствия работников требованиям, предъявляемым к занимаемым должностям, и принятия необходимых управленческих решений в отношении дальнейших трудовых отношений с работниками Банка по результатам аттестации. Периодичность аттестации не чаще одного раза в три года, при неудовлетворительных результатах деятельности оценки эффективности (КПД ниже 75%) аттестация проводится не чаще одного раза в год. Этапы аттестации – анализ квалификационных требований, тестирование, заседание Аттестационной комиссии. По итогам 2022 года аттестацию прошли 98,2% работников от общего количества работников Банка (567 работника), средняя результативность среди работников составила 90%. Из них 53% женщины (301 работник), 47% мужчины (266 работников). А также из 567 работников, прошедших аттестацию – 19 руководители структурных подразделений (3,3%) и 548 главные менеджеры, специалисты (96,7%).

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
4.27.	Председатель и члены Правления оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных КПД. Мотивационные КПД Председателя и членов Правления утверждаются Советом директоров Банка. Предложения в части мотивационных КПД членов Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления. Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий. Оплата труда Председателя и членов Правления складывается из постоянной и переменной части. При установлении должностного оклада во внимание принимаются сложность выполняемых задач, персональные компетенции работника и его конкурентоспособность на рынке, вклад, вносимый данным лицом в развитие Банка, уровень должностных окладов в аналогичных компаниях, экономическая ситуация в Банке. В случае досрочного расторжения трудового договора, вознаграждение выплачивается в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.	Соблюдается	Карты КПД председателя и членов Правления Банка на 2022 год были утверждены Советом директоров Банка 24 декабря 2021 года (протокол №14). Результативность деятельности Правления Банка оценивается на основании утвержденных карт КПД на 2022 год. Деятельность Правления Банка в отчетном периоде в целом характеризуется как положительная. Запланированный уровень корпоративных ключевых показателей деятельности (КПД) и индивидуальных КПД членов Правления за 2022 год достигнут. Исполнение ключевых показателей деятельности за 2022 год составляет: 1) Председатель Правления Ибрагимов Л.Е. – 118%, 2) Заместитель Председателя Правления Айдарбекова А.К. – 123%, 3) Заместитель Председателя Правления Акшапов Н.С. – 114%, 4) Заместитель Председателя Правления Азимбеков М.М. – 112%, 5) Заместитель Председателя Правления Бейсембаев М.Б. – 113%, 6) Заместитель Председателя Правления Каирбеков И.У. – 124%, 7) Заместитель Председателя Правления Распекова Э.С. – 124%.

5. Принцип устойчивого развития

5.1.	Банк и его дочерние организации осознают важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Банка и его дочерних организаций.	Соблюдается	Банк осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде. В рамках реализации указанного принципа в Банке решением Совета директоров Банка от 04 июня 2019 года (решение №7) утверждена Политика устойчивого развития (далее – Политика). В соответствии с положениями Политики, в системе управления устойчивого развития четко определены и закреплены роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и планов в области устойчивого развития. Совет директоров Банка осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития, Правление Банка формирует соответствующий план мероприятия. В 2022 году все мероприятия, предусмотренные в Плане мероприятий Банка в области устойчивого развития на 2022 год, были реализованы.
5.2.	Банк стремится к рентабельности деятельности, обеспечивают устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон. Банк в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам. Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Банка и его дочерних организаций, а именно на достижение рентабельности, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Банк и его дочерние организации уделяют важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.	Соблюдается	Банк проанализировал все темы устойчивого развития, предложенные Стандартами GRI. Темы оценивались по степени важности для Банка с учетом его стратегии развития и по степени важности для заинтересованных сторон, которая была определена в ходе взаимодействия с ними в течении года. Банк определяет полный перечень стейкхолдеров, с которыми осуществляет взаимодействие в процессе своей деятельности, с описанием вклада стейкхолдеров и их интересов. При оценке значимости заинтересованных сторон проводится ранжирование стейкхолдеров по значимости для Банка по двум факторам: сила влияния заинтересованной стороны на Банк и степень заинтересованности стейкхолдера в деятельности Банка. Заинтересованными сторонами (стейкхолдерами) Банка являются клиенты, население, работники Банка, Един-

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
5.3.	<p>Банк обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Устойчивое развитие в Банке и дочерних организациях состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.</p> <p>Экономическая составляющая направляет деятельность Банка на рентабельность их деятельности, обеспечение интересов акционеров и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.</p> <p>Экологическая составляющая способствует минимизации воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологических, энерго- и материалосберегающих технологий.</p> <p>Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.</p> <p>Банк осуществляет подбор работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Банка.</p> <p>Банк проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремиться не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.</p>	Соблюдается	<p>ственный акционер, Совет директоров, Правление, государственные органы, конкуренты, инвесторы, стратегические партнеры, финансовые институты, аудиторы, консалтинговые организации, поставщики, международные организации, средства массовой информации и общественные, негосударственные органы.</p> <p>В соответствии с утвержденной Стратегией развития до 2023 года Миссией Банка является обеспечение казахстанских семей собственным жильем и укрепление чувства Родины. В связи с этим, Банк поддерживает осуществляемую государством политику в сфере жилищного строительства.</p> <p>В рамках своей деятельности Банк оказывает существенное воздействие на развитие регионов, в связи с чем Банком на периодической основе осуществляется оценка мультипликативного эффекта на смежные отрасли экономики в целом.</p> <p>В силу характера своей деятельности Банк не оказывает непосредственного существенного воздействия на окружающую среду. Основными ресурсами, потребляемыми Банком, как было упомянуто выше, являются электроэнергия, тепловая энергия и вода. Банк применяет принципы и методы рационального использования ресурсов, которые наилучшим образом обеспечивают предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду.</p> <p>В течении года нарушений экологического законодательства не было, взыскания отсутствуют. Одними из приоритетных задач Банка являются формирование и поддержание штата работников, отвечающего квалификационным требованиям Банка, направленным на достижение стратегических целей и решение задач, стоящих перед Банком. Трудовые отношения регулируются Правилами трудовых отношений и внутреннего трудового распорядка Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Принимая во внимание, что развитие персонала является одним из составляющих успеха любой организации, Банком ежегодно планируются средства на обучение и развитие персонала.</p>

6. Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита

6.1.	<p>В Банке действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Банком своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Банка для обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Банка, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками; 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Банка; 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Банка; 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности; 	Соблюдается	<p>Согласно Политике управления рисками Банка (утвержденной решением СД № 9 от 24.09.2020г., с изменениями СД № 4 от 28.03.2023г.):</p> <p>Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.</p> <p>Система управления рисками Банка представляет собой совокупность компонентов, которая, обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их</p>
------	---	-------------	--

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;</p> <p>6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.</p>
			<p>минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования. Система управления рисками обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риск-аппетита; 2) объективную оценку размера рисков Банка, полноту и документирование процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки, мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков на каждом уровне организационной структуры с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем в целях поддержания достаточного объема собственного капитала Банка и ликвидности; 3) охват всех видов деятельности Банка, подверженных существенным рискам, на всех уровнях организационной структуры, полноту оценки отдельных существенных видов рисков, их взаимного влияния в целях определения риск-профиля Банка и построения стратегии риск-аппетита; 4) наличие уровней риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, процедуры по информированию СД Банка, КРВК и Правления в рамках стратегии риск-аппетита; 5) осведомленность уполномоченных коллегиальных органов Банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Банка; 6) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только работники и должностные лица банка не проявили при этом грубую небрежность; 7) принятие решений работниками и должностными лицами Банка и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с банком особыми отношениями, в ущерб интересам банка (duty of loyalty); 8) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками Банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов; 9) разделение функции управления рисками и внутреннего контроля от операционной деятельности Банка посредством построения системы трех линий защиты; 10) наличие документов, разработанных в целях регламентирования деятельности Банка, создания и функционирования в Банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка и требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства РК, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых ор-

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>ганизаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также их периодический пересмотр и актуализацию;</p> <p>11) соблюдение требований гражданского, налогового, банковского законодательства РК, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;</p> <p>12) соблюдение действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов Банка по управлению рисками посредством построения эффективной системы внутреннего контроля.</p> <p>Система управления финансовыми и кредитными рисками Банка регламентирована следующими документами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Политика управления рисками Банка (СД № 9 от 24.09.2020г., с изменениями СД № 4 от 28.03.2023г.); - Стратегия риск-аппетита Банка (СД № 9 от 24.09.2020г., с изменениями СД № 4 от 28.03.2023г.); - Стратегия фондирования, инвестирования и хеджирования Банка (СД № 10 от 30.09.2020г., с изменениями СД № 4 от 03.06.2022г.); - Положение о внутреннем процессе оценки достаточности капитала Банка (СД № 6 от 19.06.2020г., с изменениями СД № 4 от 28.03.2023г.); - Положение о внутреннем процессе оценки достаточности ликвидности Банка (СД № 9 от 24.09.2020г., с изменениями СД № 4 от 28.03.2023г.); - Политика управления рыночным риском Банка (СД № 17 от 22.12.2017г., с изменениями СД № 4 от 28.03.2023г.); - Политика управления капиталом Банка (СД № 19 от 25.12.2014г., с изменениями СД № 7 от 03.06.2022г.); - План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств Банка (СД № 19 от 25.12.2014г., с изменениями СД № 06 от 31.05.2022г.); - Методика определения резерва под стрессовые потери Банка (ПП №146 от 06.09.2021г.); - Методика оценки бизнес риска Банка (ПП № 148 от 30.07.2015г., с изменениями РП № 112 от 09.07.2021 г.); - Методика стресс-тестирования в Банка (РП № 39 от 26.07.2018г., с изменениями РП № 43 от 10.03.2023 г.); - Методика по созданию провизий (резервов) в Банка по ценным бумагам (включая операции РЕПО) и дебиторской задолженности в соответствии МСФО (IFRS) 9, регуляторных провизий»

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>(ПП № 46 от 23.11.2017г., с изменениями РП № 201 от 29.11.2022 г.);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Методика расчета и определения агрегированных уровней риск-аппетита Банка (РП № 91 от 26.08.2020г., с изменениями РП № 55 от 31.03.2023 г.); - Правила управления риском ликвидности в Банка (ПП № 351 от 31.12.2014г., с изменениями РП № 140 от 27.08.2022 г.); - Правила управления рыночным риском Банка (РП № 363 от 31.12.2014г., с изменениями РП № 62 от 11.04.2023 г.); - Залоговая политика Банка (СД № 3 от 15.05.2020 г., с изменениями СД № 7 от 09.06.2021г.); - Политика управления кредитным риском АО «Отбасы банк» (СД № 8 от 21.09.2020 г., с изменениями СД № 7 от 09.06.2021г.); - Правила о внутренней кредитной политике Банка (Кредитная политика) (СД № 10 от 30.09.2020 г., с изменениями СД № 06 от 31.05.2022г.); - Общие требования к принимаемому Банком залоговому обеспечению (РП № 26 от 29.06.2017 г., с изменениями РП № 53 от 30.03.2023 г.); - Методика расчета провизий (резервов) Банка (РП № 40 от 01.08.2018 г., с изменениями РП № 50 от 27.03.2023 г.); - Методика управления кредитным риском в Банка (РП № 77 от 27.07.2020 г., с изменениями РП № 1 от 12.01.2022 г.); - Инструкция по мониторингу залогового обеспечения предоставленных займов в Банка (РП № 69 от 13.07.2020 г., с изменениями РП № 109 от 03.07.2021 г.); - Положение Кредитного комитета «Центр принятия решений» Банка (РП № 43 от 09.11.2017 г., с изменениями РП № 54 от 31.03.2023 г.); - Методика анализа кредитоспособности (платежеспособности) физических лиц в Банка (РП № 127 от 29.10.2020 г., с изменениями РП № 209 от 08.12.2022 г.). <p>Внутренние документы в части управления финансовыми и кредитными рисками соответствуют требованиям законодательства, в том числе Постановлению НБРК № 188 от 12.11.2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов РК».</p> <p>Система управления операционными рисками, рисками информационной безопасности и информационных технологий Банка регламентирована следующими документами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Политика управления операционными рисками Банка (СД № 5 от 17.06.2020г., с изменениями СД № 2 от 05.03.2022г.); - Правила управления операционными рисками Банка (РП № 85 от 12.08.2020г., с изменениями РП № 91 от 17.06.2022г.); - Методика резервирования капитала под операционные риски в Банка (ПП № 145 от 30.07.2015г., с изменениями РП № 50 от 05.04.2021г.); - Инструкция применения ключевых индикаторов операционного риска Банка (ПП № 167 от 19.08.2015г., с изменениями РП № 218 от 21.12.2022г.); - Инструкция по проведению сбора и ведения базы данных об убытках и событиях операционного риска в Банка (ПП № 261 от 25.11.2015г., с изменениями); - Инструкция по проведению самооценки опера-

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>ционных рисков Банка (ПП № 1 от 06.01.2017г., с изменениями РП № 151 от 13.09.2021г.)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Политика управления рисками информационной безопасности Банка (СД № 6 от 19.06.2020г., с изменениями СД № 3 от 31.03.2021г.) - Политика управления рисками информационных технологий Банка (СД № 6 от 19.06.2020г., с изменениями СД № 3 от 31.03.2021г.) - Политика управления непрерывностью деятельности Банка (СД № 17 от 22.12.2017г., с изменениями СД № 3 от 31.03.2021г.); - Правила управления непрерывностью деятельности Банка (РП № 66 от 19.10.2018г., с изменениями РП № 35 от 28.02.2023г.); - Правила управления рисками информационных технологий АО «Отбасы банк» (РП № 103 от 29.06.2021г., с изменениями РП № 184 от 15.11.2021г.); - Методика определения потенциального убытка по рискам информационной безопасности АО «Отбасы банк» (РП № 69 от 30.04.2021г.); - Методика оценки рисков информационной безопасности АО «Отбасы банк» (РП № 54 от 15.04.2021г., с изменениями РП № 125 от 09.08.2022г.). <p>Внутренние документы в части управления операционными рисками, рисками информационной безопасности и информационных технологий соответствуют требованиям законодательства, в том числе Постановлению НБРК № 188 от 12.11.2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов РК».</p> <p>Внутренние документы в части внутреннего контроля, в том числе Политика внутреннего контроля АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (СД № 17 от 28.11.2014г.), соответствуют требованиям законодательства, в том числе Постановлению НБРК № 188 от 12.11.2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов РК».</p>
6.2.	Совет директоров Банка утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы. Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке нацелена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Банка при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках. Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают: 1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля; 2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия ре-	Соблюдается	<p>В Банке действует эффективно функционирующая система управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Банком своих стратегических и операционных целей, представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Банка.</p> <p>Во внутренних нормативных документах Банка закреплена ответственность Совета директоров и Правления Банка по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.</p> <p>Организационная структура Банка в рамках системы управления рисками соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями, и включает в себя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Совет директоров Банка; 2) Комитет по управлению рисками Совета директоров Банка; 3) Комитет по стратегическому планированию

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			<p>шений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>3) основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг и другие);</p> <p>4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля и другие).</p> <p>Во внутренних нормативных документах Банка закрепляется ответственность Совета директоров и Правления Банка по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.</p> <p>Совета директоров Банка;</p> <ol style="list-style-type: none"> 4) Комитет по аудиту Совета директоров Банка; 5) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка; 6) Правление Банка; 7) Подразделение комплаенс-контроля; 8) Подразделение внутреннего аудита; 9) Структурные подразделения Банка, обеспечивающие вторую линию защиты. 10) Структурные подразделения Банка, обеспечивающие первую линию защиты. <p>Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска.</p> <p>Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Банке на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), перечне существенных рисков, Заявлении риск-аппетита на предшествующий год утверждаемых Советом директоров.</p> <p>Подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг предусмотрены внутренними документами в рамках системы управления рисками.</p> <p>Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров ежеквартально, на заседания Правления ежемесячно, при необходимости принимаются корректирующие мероприятия (в рамках рассмотрения данных отчетов).</p> <p>Работники Банка ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка.</p> <p>Политика внутреннего контроля, функционирующая в Банке, предусматривает, что система внутреннего контроля (далее - СВК) – это процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую Советом директоров, уполномоченными коллегиальными органами Банка, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей, и направленный на обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов.</p>
6.3.	Каждое должностное лицо Банка обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений. Правление Банка обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом. Правление: 1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля; 2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации, и непрерывно-	Соблюдается	<p>Во внутренних нормативных документах Банка закреплена ответственность Совета директоров и Правления Банка по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.</p> <p>Банк обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом. Банком предусмотрен утвержденный перечень квалификационных требований к работникам Банка. Также, в целях определения степени соответствия работников Банка требованиям, предъявляемым к занимаемым должностям и принятия необходимых управленческих решений Банком на ежегодной основе проводится аттестация.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	<p>го осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>3) отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Комитета по аудиту в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;</p> <p>5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса. В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правление Банка распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений/владельцами бизнес-процессов.</p> <p>Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Банка.</p>		<p>Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка. Правление Банка несет ответственность за:</p> <p>1) разработку Политики управления рисками для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров и осуществляет мониторинг соблюдения Банком утвержденного документа;</p> <p>2) надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.</p> <p>Правление Банка несет ответственность за предоставление Совету директоров Банка информации о состоянии внутреннего контроля, в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов банка, требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с банком особыми отношениями.</p> <p>Управленческая отчетность по рискам формируется в соответствии с внутренними документами, в том числе</p> <p>Правилами организации системы отчетности в Банка (РП № 291 от 23.12.2015 г., с изменениями РП № 71 от 20.05.2022г.), Перечнем отчетности, предоставляемой Правлением Банка Совету директоров Банка (СД № 1 от 29.01.2021 г., с изменениями СД № 11 от 05.11.2021г.).</p>		<p>4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;</p> <p>5) формирование сводной отчетности по рискам;</p> <p>6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;</p> <p>7) подготовка и информирование Совета директоров и/или Правления Банка о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению/ нивелированию.</p> <p>Руководитель, курирующий функцию управления рисками и контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, принятием инвестиционных решений. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.</p>		<p>ление безопасности, подразделение по работе с персоналом).</p> <p>Подразделения по управлению рисками выполняют, но, не ограничиваясь ими, следующие функции:</p> <p>1) разработку системы управления рисками, включающую политики и процедуры управления рисками, стратегию риск-аппетита и определение уровней риск-аппетита;</p> <p>2) выявление существенных текущих и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка;</p> <p>3) оценку рисков и определение агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;</p> <p>4) разработку для последующего вынесения на рассмотрение Комитета по управлению рисками и утверждение Совета директоров Банка уровней риск-аппетита, мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита;</p> <p>5) разработку систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита;</p> <p>6) предоставление управленческой отчетности Правлению, Комитету по управлению рисками Совета директоров Банка, Уполномоченному коллегиальному органу при Правлении.</p> <p>Подразделения Банка, осуществляющие управление рисками по направлениям деятельности при необходимости, разрабатывают внутренние документы, описывающие процедуры управления рисками по направлению деятельности, в том числе заявление риск-аппетита, для предоставления сведений в рамках управленческой отчетности по направлениям деятельности.</p> <p>Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска.</p> <p>Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Банке на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), перечне существенных рисков, Заявлении риск-аппетита на предшествующий год утверждаемых Советом директоров.</p> <p>Работники Банка ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля.</p>
6.4.	<p>Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и контроля, к задачам которой относятся:</p> <p>1) общая координация процессов управления рисками и контроля;</p> <p>2) разработка методических документов в области управления рисками и контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;</p> <p>3) организация обучения работников в области управления рисками и контроля;</p>	Соблюдается	<p>В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правлением Банка распределены полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями и/или руководителями структурных подразделений.</p> <p>Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривает наличие структурных подразделений по управлению рисками (подразделение, осуществляющее управление кредитными и финансовыми рисками, подразделение, осуществляющее управление операционными рисками), а также подразделения, осуществляющие управление рисками по направлениям деятельности (подразделение комплаенс – контроля, юридическое подразделение, подразделение внутреннего контроля, подразделение планирования и стратегического анализа, подразделение по рекламе и связям с общественностью, подразделение бухгалтерского учета и отчетности, подразде-</p>	6.5.	<p>Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.</p> <p>Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Банка, осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.</p> <p>Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровня толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Банка.</p> <p>Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в</p>	Соблюдается	<p>Решением Совета директоров от 27.10.2022 года (протокол № 14) утверждены Карта и регистр рисков Банка, перечень существенных рисков, Заявление риск-аппетита на 2023 год.</p> <p>В Карте рисков Банка отражена информация о рисках, требующих внимания и предлагаются рекомендации по дальнейшим мерам минимизации и управления рисками.</p> <p>Регистр рисков состоит из 16 наименований факторов риска, представленных структурными подразделениями Банка.</p> <p>По итогам проведенного анализа 37 наименований факторов риска имеют низкую вероятность наступления и (или) не оказывают значительного влияния на финансовую жизнеспособность Банка, соответственно расположены в «зеленой зоне» Карты рисков. Также имеется 5 наименования факторов риска, расположенных в «желтой зоне». Факторов риска, расположенных в «красной зоне» Карты рисков, не имеется.</p> <p>Перечень существенных рисков содержит перечень рисков, определенных Комитетом по рискам Банка как существенные (8 рисков).</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	повседневной деятельности. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Банке как минимум на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров. Совет директоров при рассмотрении регистра и карты рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление Банка регулярно получают информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на стратегию и план развития Банка. Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.		Заявление риск-аппетита включает уровни риск-аппетита по всем видам существенных рисков в виде количественных и качественных показателей. Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров ежеквартально, на заседания Правления ежемесячно, при необходимости принимаются корректирующие мероприятия (в рамках рассмотрения данных отчетов).
6.6.	В Банке внедрены прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения необходимой информации до сведения должностных лиц. Работники Банка ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля. По результатам такого обучения проводится тестирование знаний. В рамках системы управления рисками и контроля в Банке организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования Совета директоров (Комитета по аудиту) и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и должностным лицом Банка.	Соблюдается	Работники Банка ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля. В 2022 году работники Банка прошли обучение по теме «Система управления операционными рисками и непрерывностью деятельности». По результатам обучения, а также повторного обучения для непрошедших, 99% работников прошли тестирование. Также в 2022 году работники Банка прошли обучение по Политике внутреннего контроля, по результатам обучения 97% работников прошли тестирование. В рамках системы управления рисками и контроля в Банке организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ информирования Совета директоров и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и должностным лицом Банка, путем размещения в офисе Банка ящиков для соответствующей корреспонденции. А также: 1. В соответствии с мерами организации противодействия мошенничеству и коррупции в Банке внедрена Горячая линия по вопросам мошенничества и коррупции (далее - Горячая линия). Горячая линия представляет собой средства конфиденциального получения сигналов о подозрениях, нарушениях и фактах мошенничества и коррупции. 2. Горячая линия Банка состоит из следующих каналов связи, доступных для использования всеми работниками Банка, а также для третьих лиц, желающих обратить внимание руководства Банка на известные им намерения, подозрения или случаи мошенничества и коррупции: • Внутренние каналы связи по Горячей линии для работников, сотрудников и консультантов Банка: – телефонная линия 8(727) 3309482, через которую сообщается информация о таких подозрениях/сомнениях, известных намерениях совершения и/или фактах совершения нарушения/мошенничества и коррупции; – электронный почтовый ящик antifraud@hcsbk.kz, куда принимаются электронные сообщения и информация о таких подозрениях/сомнениях, известных намерениях совершения и/или фактах совершения нарушения/мошенничества и коррупции.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			• Внешние каналы связи по Горячей линии для клиентов Банка: – телефонная линия 8(727) 3309482, через которую сообщается информация о таких подозрениях/сомнениях, известных намерениях совершения и/или фактах совершения нарушения/мошенничества и коррупции; – электронный почтовый ящик antifraud@hcsbk.kz, куда принимаются электронные сообщения и информация о таких подозрениях/сомнениях, известных намерениях совершения и/или фактах совершения нарушения/мошенничества и коррупции; – почтовый адрес: Республика Казахстан, А05А2Х0, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, 91, руководителю подразделения безопасности (с пометкой «лично в руки»).
6.7.	В Банке создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления. В дочерних организациях, входящих в группу Банка также создаются отдельные органы – службы внутреннего аудита. В дочерних организациях в форме товарищества с ограниченной ответственностью функции внутреннего аудита возлагаются на Ревизионную комиссию/ревизора, функционально подотчетными Наблюдательному Совету; при этом цели, функции и задачи Ревизионной комиссии/ревизора, порядок их взаимодействия с органами организации устанавливаются с учетом принципов, применимых к Службе внутреннего аудита, изложенных в Кодексе.	Соблюдается	В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является проведение анализа и оценки в рамках аудиторских заданий и консультаций в том числе: 1) надежности и эффективности системы внутреннего контроля; 2) надежности и эффективности системы управления рисками (в т.ч. комплаенс-рисками); 3) эффективности систем информационных технологий и информационной безопасности, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; 4) достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности, регуляторной и управленческой отчетности, достаточности капитала и ликвидности, и др. информации Банка, а также оценки правил (принципов, методов), используемых для идентификации, измерения, классификации и представления такой информации (планов и отчетности) внутренним и внешним пользователям, оценки процессов стресс-тестирования уровня капитала и ликвидности; 5) эффективности системы корпоративного управления и процесса ее совершенствования, соблюдения принятых принципов корпоративного управления, соответствующих этических стандартов и ценностей; 6) надежности и эффективности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности, в том числе процессов взаимодействия между структурными подразделениями Банка. В структуре Банка дочерние организации не предусмотрены, в связи с чем необходимость создания отдельной службы внутреннего аудита отсутствует.
6.8.	Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного (годового) аудиторского плана работ, утверждаемого Советом директоров Банка. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.	Соблюдается	ДВА осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана (далее – ГАП) ежегодно разрабатываемого руководителем ДВА и утвержденного решением СД. Результаты аудиторских проверок с отражением ключевых обнаружений и предложенных рекомендаций ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров в рамках

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	Руководитель Службы внутреннего аудита принимает во внимание концепцию управления рисками, принятую в Банке, а также применяет собственное суждение о рисках, сформированное после консультаций с Правлением Банка и Комитетом по аудиту.		управленческих отчетов. Предварительными процедурами, предшествующими разработке риск-ориентированного ГАП, являются: 1) составление/обновление Карты областей аудита на основании утвержденной Матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей; 2) анализ утвержденной Карты и регистра рисков Банка.
6.9.	<p>При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов, в соответствии с методиками, утвержденными Советом директоров. Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:</p> <p>1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Банка, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;</p> <p>2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;</p> <p>3) определение адекватности критериев, установленных Правлением Банка для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;</p> <p>4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) достичь поставленных целей;</p> <p>5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;</p> <p>6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;</p> <p>7) проверку обеспечения сохранности активов Банка;</p> <p>8) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка.</p> <p>Оценка эффективности системы управления рисками включает:</p> <p>1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);</p> <p>2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;</p> <p>3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;</p> <p>4) проведение анализа информации о</p>	Соблюдается	<p>Оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления проводится ДВА с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов, в соответствии с методиками, являющимися приложениями к Правилам по организации внутреннего аудита в Банке, утвержденными решением Совета директоров от 22.05.2018г. (протокол № 5).</p> <p>Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:</p> <p>1) проведение анализа и оценки в рамках аудиторских заданий и консультаций: - надежности и эффективности системы внутреннего контроля; - надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и(или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций - достаточности и/или эффективности осуществляемых структурными подразделениями Банка бизнес-процессов, мер для достижения поставленных перед ними задач в рамках стратегических целей Банка; - эффективности системы мер противодействия мошенничеству и коррупции;</p> <p>2) анализ достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности, регуляторной и управленческой отчетности, достаточности капитала и ликвидности, и др. информации Банка, а также оценки правил (принципов, методов), используемых для идентификации, измерения, классификации и представления такой информации (планов и отчетности) внутренним и внешним пользователям, оценки процессов стресс-тестирования уровня капитала и ликвидности, надежности и эффективности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности, в том числе процессов взаимодействия между структурными подразделениями Банка;</p> <p>3) оценку насколько цели, формализованные в регламентах, политиках и др. или обозначенные владельцем процесса, соответствуют стратегии развития Банка и общим правилам целеполагания; критерии, используемые менеджментом для определения эффективности и экономичности бизнес-процессов; соответствие действующей системы мотивации владельца и участников бизнес-процесса с целями бизнес-процесса/под-процесса. В случае если цели бизнес-процесса не формализованы, и владелец процесса также затрудняется их четко сформулировать, внутренние аудиторы должны на основе собственных теоретических и практических знаний и навыков (в том числе на основе бенчмаркинга) предло-</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	реализованных рисков (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушений, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств). Оценка корпоративного управления включает проверку: 1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка; 2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения; 3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами; 4) обеспечения прав Единственного акционера, в том числе дочерних организаций, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами; 5) процедур раскрытия информации о деятельности Банка и его дочерних организаций.		<p>жить цели для данного процесса и показатели для их измерения и согласовать их с владельцем процесса;</p> <p>4) тестирование надежности СВК на определение вероятности достижения цели контрольной процедуры, с помощью которой владелец анализируемого риска может эффективно управлять данным риском;</p> <p>5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления путем мониторинга исполнения Банком рекомендаций ДВА, выданных и принятых в установленном порядке, а также в рамках периодических отчетов;</p> <p>6) проверку рациональности и эффективности использования ресурсов;</p> <p>7) анализ применяемых методов (способов) обеспечения сохранности имущества (активов);</p> <p>8) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, внутренних политик и иных документов Банка, а также эффективности систем и процедур, созданных и применяемых для обеспечения соответствия этим требованиям (комплаенс-контроль).</p> <p>Оценка эффективности системы управления рисками включает:</p> <p>1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность) в соответствии с утвержденной Методикой оценки СУР;</p> <p>2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления путем анализа бизнес-процессов и контрольных процедур, управленческой отчетности, информации с Базы данных по реализовавшимся рискам, наличия утвержденных уровней риск-аппетита/лимитов и своевременного мониторинга соблюдения установленных лимитов, Планов мероприятий по минимизации рисков и т.д.;</p> <p>3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов путем анализа бизнес-процессов, утвержденных регламентов, Планов мероприятий по минимизации рисков, управленческой отчетности и т.д.;</p> <p>4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушений, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств) путем анализа информации с Базы данных по реализовавшимся рискам, результатов проведенных служебных расследований, проверках проведенных ДВК, УКК, внутренних и внешних аудиторских проверок.</p> <p>Оценка корпоративного управления включает проверку:</p> <p>1) эффективности системы корпоративного управления и процесса ее совершенствования, соблюдения принятых принципов корпоративного управления, соответствующих этических стандартов и ценностей;</p> <p>2) достаточности и/или эффективности осуществляемых структурными подразделениями Банка бизнес-процессов, мер для достижения поставленных перед ними задач в рамках стратегических целей Банка, мониторинга и контроля достижения стратегических целей;</p> <p>3) наличия и соблюдения утвержденных ре-</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			гламентов, информационного взаимодействия структурных подразделений и органов Банка (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами, в т.ч. по предоставлению отчетности; 4) обеспечения прав Единственного акционера, в т.ч. при выплате дивидендов, предоставлении управленческой отчетности, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами (министерствами, ведомствами и иными уполномоченными органами); 5) процедур раскрытия финансовой и нефинансовой информации о деятельности Банка в т.ч. путем размещения на интернет сайте Банка и иных публичных источниках.
6.10.	Банк проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям МСФО. Нормы в части ежегодного аудита применяются, если проведение аудита годовой финансовой отчетности предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка. Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. Важную роль в процессе отбора играет Комитет по аудиту Совета директоров Банка, который согласовывает квалификационные требования и/или техническую спецификацию, разработанные в целях проведения конкурса.	Соблюдается	В соответствии с пунктом 3 статьи 76 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО) годовая финансовая отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения годового общего собрания акционеров, окончательное утверждение годовой финансовой отчетности Банка производится на годовом общем собрании акционеров. Согласно подпункту 5) пункта 2 статьи 53 Закона об АО, подпунктами 5), 33) пункта 10.2 статьи 10 Устава Банка, к исключительной компетенции Совета директоров Банка отнесено предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка, подготовка единственному акционеру рекомендаций в отношении порядка распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год. В соответствии с подпунктами 7), 8) пункта 1 статьи 36 Закона об АО, подпунктами 11), 18) пункта 9.2. статьи 9 Устава Банка утверждение годовой финансовой отчетности Банка относится к исключительной компетенции единственного акционера Банка. В соответствии с пунктом 1-1 статьи 57 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) предусмотрено требование об обязательном проведении банками второго уровня аудита финансовой отчетности по итогам финансового года.
6.11.	Банку следует утвердить документы, регулирующие порядок осуществления аудита и взаимоотношений с внешним аудитором, в том числе процесс выбора внешнего аудитора, полномочия и функции конкурсной комиссии, вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации. Ротация партнеров и старшего персонала аудиторской организации, ответственных за аудит финансовой отчетности, осуществляется не менее одного раза в пять лет, в случае если аудиторская организация оказывает Банку аудиторские услуги более 5 лет подряд.	Соблюдается	В Банке разработана Политика (процедура) привлечения внешнего аудита АО «Жилстройсбербанк Казахстана», утвержденной решением Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (протокол № 14) от 20.10.2017 года. В целях организации внешнего аудита по аудиту финансовой отчетности Банк выполняет следующие процедуры в соответствии с законодательством РК и в порядке, установленном Правилами закупок: 1) проведение процедур закупок услуг аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности; 2) предварительное одобрение Правлением Банка вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности и размера оплаты ее услуг; 3) предварительное одобрение комитетом по аудиту Совета директоров Банка вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности и размера оплаты ее услуг; 4) предварительное одобрение Советом директоров Банка вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности, определение Советом

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			директоров размера оплаты услуг аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности; 5) принятие решения Акционера об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности; 6) заключение договора на проведение аудита финансовой отчетности Банка. Действие настоящего пункта не распространяется на случаи проведения внешнего аудита по инициативе Совета директоров либо требованию Акционера. 6. В целях организации внешнего аудита по иному аудиту Банк выполняет следующие процедуры в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в порядке, установленном Правилами закупок: 1) проведение процедур закупок услуг внешнего аудитора; 2) принятие решения Правлением Банка об определении аудиторской организации, осуществляющей иной аудит, а также определении размера оплаты услуг аудиторской организации, осуществляющей иной аудит. 3) заключение договора на проведение иного аудита Банка. Действие настоящего пункта не распространяется на случаи проведения внешнего аудита по инициативе Совета директоров либо требованию Акционера.» 7. Решение об утверждении состава тендерной комиссии оформляется в виде приказа председателя правления Банка или иного уполномоченного им лица.
			7. Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов
7.1.	Члены Совета директоров и Правления Банка, работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Единственного акционера и Банка, избегая конфликтов. В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов, участники искивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Банка и заинтересованных сторон. При этом, должностные лица Банка своевременно сообщают Корпоративному секретарю и/или Омбудсмену о наличии (возникновении) конфликта. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Банка.	Соблюдается	В целях предупреждения и урегулирования возможных корпоративных конфликтов и конфликта интересов решением Совета директоров Банка от 27 марта 2015 года (протокол № 4) была утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Банка (далее – Политика). Политика регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Банка в рамках данных процессов. Целью Политики является: – определение процедуры предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов, спорных конфликтных ситуаций, своевременного выявления и предотвращения конфликта интересов в Банке; – определение четкой координации действий всех органов Банка в случае возникновения или возможности возникновения корпоративного конфликта и/или конфликта интересов; – повышение эффективности принимаемых органами Банка решений за счет обеспечения справедливого, объективного и независимого процесса принятия решений в интересах Банка и его Единственного акционера. Вместе с тем, учитывая нормы действующих внутренних нормативных документов Банка, в целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и конфликта интересов создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть могут обращаться к омбудсмену Банка.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
7.2.	<p>Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Банка влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.</p> <p>Серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Банка и подорвать доверие к ней со стороны Единственного акционера и иных заинтересованных сторон. Личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных, функциональных обязанностей.</p>	Соблюдается	<p>Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Банка рассматривает следующие ситуации, которые могут привести к конфликту интересов:</p> <p>1) ситуация, при которой должностное лицо, работник Банка, их близкие родственники или юридическое лицо, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом или крупным участником являются стороной в договоре, проекте или сделке, связанных с Банком, за исключением, в связи со спецификой деятельности Банка, договоров о жилищных строительных сбережениях, договоров займа и возникающих, в связи с их заключением соглашений и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств, как самих указанных выше лиц, так и по обязательствам третьих лиц, а также проведения аукционов согласно внутренних документов Банка регулирующих порядок выбытия и списания с баланса основных средств, нематериальных активов, залежалых товарно-материальных запасов, просроченной дебиторской задолженности, образовавшейся в результате административно-хозяйственной деятельности Банка с внебалансового учета имущества длительного использования;</p> <p>2) любая коммерческая или иная заинтересованность должностных лиц и работников Банка (прямая или косвенная) в сделках, договорах, проектах, связанных с Банком;</p> <p>3) ситуация, при которой должностное лицо или работник Банка конкурируют с Банком в части оказания услуг, заключения договора, реализации проекта или сделки с третьей стороной;</p> <p>4) ситуация, при которой должностное лицо или работник Банка без получения соответствующих разрешений органов Банка, в случае если получение разрешения вытекает из заключенного с должностным лицом или работников Банка трудового договора, при необходимости входит в Советы директоров/наблюдательные Советы других организаций либо совмещает помимо работы в Банке работу в другой организации, за исключением занятия педагогической, научной или иной творческой деятельностью;</p> <p>5) ситуация, при которой должностное лицо, работник Банка, их близкие родственники или юридическое лицо, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом или крупным участником, получают вознаграждение в виде денег, услуг и в иных формах за исполнение должностным лицом или работником Банка своих профессиональных обязанностей или другие услуги, связанные с исполнением должностным лицом или работником Банка своих профессиональных обязанностей, от организаций и физических лиц, в которых они не выполняют соответствующие обязанности;</p> <p>6) ситуация, при которой должностное лицо, работник Банка, их близкие родственники или юридическое лицо, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом или крупным участником, принимает подарки или услуги в связи с исполнением своих профессиональных обязанностей либо от лиц, зависящих от них по работе, за исключением символических знаков внимания и символических сувениров в соответствии с общепринятыми нормами вежливости и гостеприимства или при проведении протокольных и иных официальных мероприятий;</p> <p>7) ситуация, при которой должностное лицо, работник Банка, их близкие родственники или юридическое лицо, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
7.3.	<p>Работники Банка не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.</p> <p>Банком во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Банка внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.</p>	Соблюдается	<p>(супруга) является должностным лицом или крупным участником, получают от поставщиков или заказчиков Банка персональные скидки или другие исключительные преимущества, которые недоступны в общем порядке другим должностным лицам, работникам Банка или их близким родственникам;</p> <p>8) ситуация, при которой должностное лицо или работник Банка использует в личных целях ресурсы, интеллектуальную собственность и оборудование Банка (включая корпоративную почту и компьютерные программы);</p> <p>9) ситуация, при которой должностное лицо или работник Банка раскрывает конфиденциальную информацию, ставшую ему известной в силу исполнения своих профессиональных обязанностей, или информацию, раскрытие которой может оказать негативное влияние на интересы Банка, а также любое использование конфиденциальной информации, связанной с Банком, для получения личной выгоды должностным лицом, работником Банка или их близкими родственниками или юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом или крупным участником.</p> <p>10) ситуация, при которой должностное лицо или работник Банка принимает участие в обсуждении или принятии решения по вопросам оценки его работы, переназначения (переизбрания), выплаты вознаграждения или иным вопросам в отношении самого себя.</p> <p>Ситуации конфликта интересов, перечисленные в Политике, не являются исчерпывающими. Должностные лица и работники Банка во всех случаях должны руководствоваться определением конфликта интересов, приведенным в пункте 6 настоящей Политики.</p> <p>Должностные лица Банка несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан, перед Банком и Единственным акционером за вред, причиненный их действиями и (или) бездействием, и за убытки, понесенные Банком, включая, но не ограничиваясь убытками, понесенными в результате предоставления информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации, нарушения порядка предоставления информации, установленного законодательством, предложения к заключению и (или) принятия решений о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, повлекших возникновение убытков Банка в результате их недобросовестных действий и (или) бездействия, в том числе с целью получения ими либо их аффилированными лицами прибыли (дохода) в результате заключения таких сделок с Банком.</p>
8. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка			
8.1.	<p>В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Банк своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также информацию о всех важных аспектах своей деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.</p>	Соблюдается	<p>Банк в соответствии с требованиями Правил раскрытия эмитентом информации и требованиями к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом информации на интернет – ресурсе депозитария финансовой отчетности, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189, Казахстанской фондовой биржи и Международного финансового центра «Астана» раскрывает информацию в части корпоративных событий Банка, а также списка аффилированных лиц Банка.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
8.2.	Для обеспечения системности раскрытия информации в Банке утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.	Соблюдается	Вопросы обеспечения конфиденциальности информационной безопасности, обеспечения сохранности коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны, раскрытия информации об АО «Жилстройсбербанк Казахстана» и источниках размещения, урегулированы следующими внутренними нормативными документами: - политика информационной безопасности Банка, утвержденной решением Правления Банка от 28 августа 2018 года (протокол №60); - политика информирования о нарушениях, касающиеся деятельности Банка, утвержденной решением Совета директоров Банка от 28 ноября 2014 года (протокол №17). Кроме того, решением Совета директоров Банка от 15 октября 2018 года (протокол №12) утвержден Перечень защищаемой информации, включающей в том числе информацию о сведениях, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну АО «Жилстройсбербанк Казахстана».
8.3.	С целью защиты информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации. Банк определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.	Соблюдается	В Банке утверждены и применяются в работе следующие документы: - Правила категорирования информации, информационных активов и разработки Перечня защищаемой информации в Банке (утверждены РП №44 от 12.05.2020г.) - Перечень защищаемой информации, включающий в том числе информацию о сведениях, составляющих служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (утвержден СД 30.04.2021г., протокол №14); - Правила учета, использования и хранения защищаемой информации в АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (утверждены ПП №28 от 19.02.2015г.)
8.4.	Корпоративный интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Банка. Рекомендуются, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах корпоративного интернет-ресурса. Актуализация корпоративного интернет-ресурса осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В Банке на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на корпоративном интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации, размещенной на казахской, русской, английской версиях корпоративного интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на корпоративном интернет-ресурсе.	Соблюдается	Правилами раскрытия информации АО «Отбасы банк», утвержденными решением Правления Банка от 28 декабря 2017 года (протокол № 51) обязанность за размещение и обновление информации на Интернет-ресурсе Банка лежит на ответственном подразделении и подразделении информационных технологий. Согласно Перечню ответственных подразделений, за размещение и обновление информации в разделах внешнего Интернет-ресурса Приказа № 451 от 04.10.2019 «О формировании, размещении и обновлении информации в разделах внешнего Интернет-ресурса АО «Отбасы банк» по мере необходимости и в сроки в соответствии с внутренними документами актуализируется информация на интернет-ресурсе Банка.
8.5.	Корпоративный интернет-ресурс Банка содержит следующую информацию: 1) общую информацию о Банке, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и численности персонала; 2) о стратегии развития и/или плане развития (как минимум, стратегические цели); приоритетные направления деятельности;	Соблюдается	Правилами раскрытия информации АО «Отбасы банк», утвержденными решением Правления Банка от 28 декабря 2017 года (протокол № 51) предусмотрено размещение на внешнем Интернет-сайте Банка следующей информации: 1) основные направления деятельности Банка; 2) годовой отчет Банка; 3) информация о существенных событиях в жизни Банка;

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
			3) Устав и внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов, комитетов, корпоративного секретаря; 4) об этических принципах; 5) об управлении рисками; 6) о дивидендной политике; 7) о членах Совета директоров, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом Совета директоров), фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, статус члена Совета директоров (независимый директор, представитель Единственного акционера), указание функций члена Совета директоров, в том числе членство в комитетах Совета директоров или исполнение функций Председателя Совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие занимаемые в настоящее время должности, профессиональная квалификация, дата первого избрания в Совет директоров и дата избрания в действующий Совет директоров, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций; 8) о членах Правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций; 9) о финансовой отчетности; 10) годовых отчетах; 11) о внешнем аудиторе; 12) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок; 13) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но неразмещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности; 14) о структуре активов, включая информацию об аффилированных организациях всех уровней с кратким указанием сферы их деятельности; 15) о годовом календаре корпоративных событий; 16) о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки; 17) о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки; 18) о деятельности в сфере устойчивого развития; 19) о размере утвержденных дивидендов; 20) о новостях и пресс-релизах.
			4) информация о структуре Совета директоров и Правления Банка; 5) информация о существующих вакансиях, кадровой политике Банка; 6) перечень и адреса филиалов Банка; 7) сведения об аффилированных лицах; 8) информация об акционерах и партнерах Банка; 9) информация о стратегическом развитии Банка; 10) учетная политика Банка; 11) пресс-релизы и рекламно-информационные статьи Банка; 12) презентационные сюжеты и рекламные ролики Банка.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
8.6.	Банк готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается Советом директоров. Годовой отчет является структурированным документом и публикуется на казахском, русском и английском языках (при необходимости). Годовой отчет подготавливается и, после утверждения Советом директоров Банка, размещается на интернет-ресурсе.	Соблюдается	Согласно подпункту 19) пункта 9.2 статьи 9 Устава Банка к исключительной компетенции Единственного акционера относится утверждение годового отчета Банка. Годовой отчет предварительно утвержден решением Совета директоров Банка (протокол № 8) от 29 июня 2022 года и утвержден решением Правления АО «НУХ «Байтерек» (протокол № 33/21) от 30 июня. В 2022 году на интернет-ресурсе Банка размещен Годовой отчет Банка за 2021 год.
8.7.	Требования к содержанию годового отчета минимально предполагают наличие следующей информации: 1) обращение Председателя Совета директоров; 2) обращение Председателя правления Банка; 3) о Банке: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но не размещенных акций, сведения об единственном акционере, количество принадлежащих ему простых акций, порядок распоряжения правами собственности; миссия; стратегия развития, результаты ее реализации; обзор рынка и положение на рынке; 4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения; информация о существенных сделках; любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые/полученные от государства и любые обязательства перед государством и обществом, принятые на себя Банком (если не раскрывается в соответствии с МСФО); 5) структура активов, включая дочерние организации всех уровней, обзор, основные итоги их финансовой и производственной деятельности; 6) цели и планы на будущие периоды; 7) основные факторы риска и система управления рисками; 8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав Совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов, в котором отражаются итоги деятельности Совета директоров и его комитетов за отчетный период, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость; информация о соответствии практики корпоративного управления принципам настоящего Кодекса, а при ее несоответствии пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав правления Банка; отчет о деятельности правления; политика вознаграждения должностных лиц; 9) устойчивое развитие; 10) заключение аудитора и финансовая отчетность с примечаниями;	Соблюдается	В 2022 году на рассмотрение Единственного акционера Банка выносился Годовой отчет за 2021 год, в котором представлена информация об итогах деятельности Банка, в том числе: — обращение Председателя Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка; — информация об основных видах деятельности и предоставляемых услугах; — информация о существенных корпоративных событиях; — информация о стратегии развития (миссия, цели и задачи); — информация об управлении рисками; — информация о корпоративной социальной ответственности и защите окружающей среды; — информация об органах управления и организационной структуре Банка; — информация о принципах корпоративного управления Банка, в том числе о политике по урегулированию конфликта интересов; — информация о результатах самооценки следования утвержденному кодексу корпоративного управления Банка; — информация о прозрачности Банка и эффективности процессов раскрытия информации; — годовая финансовая отчетность и аудиторские заключения; — дополнительная информация согласно требованиям АО «Казахстанская фондовая биржа».

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
	11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, следует отражать сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете). В целях сравнения показателей с компаниями международного уровня, действующими в аналогичной отрасли, рекомендуется публикация показателей деятельности, которые позволят провести отраслевой бенчмаркинг-анализ.		
8.8.	Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации стратегии развития и/или плана развития, решений Единственного акционера, Совета директоров и операционной деятельности. Заседания Правления проводятся на регулярной основе. Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены в Уставе и внутренних документах Банка.	Соблюдается	В 2022 году Правлением Банка проведены: — 51 очных заседаний (приняты решения по 312 вопросам); — 177 заочных заседаний (приняты решения по 587 вопросам).
8.9.	Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены Правления заблаговременно обеспечивают материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как стратегия развития и/или планы развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.	Соблюдается	План работы Правления Банка на 2022 год утвержден решением Правления (протокол № 213) от 30.12.2021 г. При необходимости возможно проведение нескольких заседаний Правления при обсуждении таких вопросов как стратегия развития и/или планы развития, инвестиционные проекты, управление рисками.
8.10.	При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на рентабельную деятельность Банка. Все вопросы, выносимые по инициативе Правления на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются Правлением.	Соблюдается	В рамках компетенции Правлением Банка при рассмотрении каждого вопроса проводится отдельное обсуждение по вопросам рисков, связанных с принятием/непринятием решения и их влияния на рентабельную деятельность Банка. Все вопросы, выносимые по инициативе Правления на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, проходят предварительное одобрение Правлением Банка согласно подпункту 13) пункта 11.5 статьи 11 Устава Банка с учетом исключений, указанных в данном подпункте.
8.11.	Председатель и члены Правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом Совет директоров либо Председателя Правления, о необходимости зафиксировать это письменно и не участвовать в принятии решения по вопросу.	Соблюдается	В 2022 году случаи, связанные с прямыми или косвенными потенциальными конфликтами интересов, отсутствуют. В случае рассмотрения Правлением вопросов, касающихся непосредственно одного из членов Правления, указанный член Правления не участвует в рассмотрении и голосовании по данному вопросу.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ИНДЕКС GRI

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 1: Основы			
GRI 2: Общая информация 2021 года			
2-1 Профиль организации			
2-1 a	Название организации	О Банке	стр.14
2-1 b	Характер собственности и организационно-правовая форма	О Банке	стр.14
2-1 c	Местонахождение штаб-квартиры	О Банке, Контактная информация	стр.14, 194
2-1 d	Местонахождение осуществления деятельности	Присутствие на рынках	стр.20
2-3 Отчетный период, периодичность и контактный пункт			
2-3 a	Отчетный период и периодичность	Об Отчете	стр.134
2-3 b	Отчетный период и периодичность финансовой отчетности	Об Отчете	стр.134
2-3 c	Дата публикации отчета	Об Отчете	стр.134
2-3 d	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета	Контактная информация	стр.194
2-4 Повторное изложение информации			
2-4 a	Повторное изложение информации, сделанное за предыдущие отчетные периоды (перерасчеты)	Переформулировка показателей в предыдущем отчете не осуществлялась.	-
2-5 Внешнее заверение			
2-5 a	Политика и практика организации в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности	Об Отчете	стр.134
2-6 Деятельность, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения			
2-6 a	Секторы (государственный, частный / финансовый или другой) на которых работает организация	Экономическая среда	стр.36
2-6 b	Цепочка создания стоимости	Результаты операционной деятельности, Комиссии Банка	стр.41, 45
2-6 c	Другие деловые отношения	Участие Банка в реализации государственных программ в Республике Казахстан, Привлеченные средства, Финансовые результаты деятельности	стр.46, 51
2-6 d	Существенные изменения в 2-6 a, 2-6 b и 2-6 c по сравнению с предыдущим отчетным периодом	Результаты операционной деятельности, Комиссии Банка, Участие Банка в реализации государственных программ в Республике Казахстан, Привлеченные средства, Финансовые результаты деятельности	стр. 41, 45, 46,51

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-7 Сотрудники			
2-7 a	Общее количество сотрудников, разбивка по полу, по региону	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-7 b	Общее количество постоянных, временных, штатных сотрудников в разбивке по полу и региону, а также общее количество сотрудников, занятых на неполный рабочий день, негарантированные часы работы	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-7 c	Методологии и допущения, использованные для сбора данных	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-7 d	Контекстная информация, необходимая для понимания данных, представленных в соответствии с 2-7 a и 2-7 b	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-7 e	Существенные колебания численности сотрудников в течение отчетного периода и между отчетными периодами	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-8 Работники, которые не являются наемными работниками			
2-8 a	Общее количество рабочих, которые не являются наемными работниками и чья работа контролируется организацией	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-8 b	Методологии и допущения, использованные для сбора данных	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-8 c	Значительные колебания количества работников, не являющихся наемными работниками в течение отчетного периода и между отчетными периодами	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-9 Структура и состав руководства			
2-9 a	Структура руководства, включая комитеты высшего руководства	Совет директоров, Комитеты при Совете директоров, Правление, Комитеты, подотчетные Правлению	стр.68, 78, 83, 87
2-9 b	Комитеты высшего руководящего органа, ответственные за принятие решений и надзор за управлением воздействием организации на экономику, окружающую среду и социальную среду	Комитеты при Совете директоров	стр.78
2-9 c	Состав высшего органа управления и его комитетов	Совет директоров, Комитеты при Совете директоров	стр.68, 78
2-10 Назначение и выбор высшего руководящего органа			
2-10 a	Процессы выдвижения и отбора в высший руководящий орган и его комитеты	Совет директоров, Комитеты при Совете директоров	стр.68, 78
2-10 b	Критерии, используемые для выдвижения и выбора высшего руководящего органа	Совет директоров, Комитеты при Совете директоров	стр.68, 78

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-11 Председатель высшего руководящего органа			
2-11 а	Председатель высшего руководящего органа	Совет директоров	стр.68
2-11 б	Функции Председателя высшего руководящего органа в рамках организации	Совет директоров	стр.68
2-12 Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействиями			
2-12 а	Роль высшего руководящего органа и руководителей высшего звена в разработке, утверждении и обновлении целей, ценностей или миссии организации. Заявления, стратегии, политика и цели, связанные с устойчивым развитием	Управление устойчивым развитием	стр.94
2-12 б	Роль высшего руководящего органа в надзоре за процессами по выявлению и управлению влиянием организации на экономику, окружающую среду и социальную среду	Управление устойчивым развитием	стр.94
2-12 с	Роль высшего руководящего органа в анализе эффективности процессов организации (2-12 а, 2-12 б), частота рассмотрения	Управление устойчивым развитием	стр.94
2-13 Делегирование ответственности за управление воздействиями			
2-13 а	Делегирование высшим руководящим органом ответственности за управление воздействиями на экономику, окружающую среду и социальную среду	Управление устойчивым развитием	стр.94
2-13 б	Процесс и периодичность мониторинга	Управление устойчивым развитием	стр.94
2-14 Роль высшего руководящего органа в отчетности по устойчивому развитию			
2-14 а	Ответственность высшего руководящего органа в предоставляемой информации	Управление устойчивым развитием	стр.94
2-15 Конфликты интересов			
2-15 а	Процессы организации по предотвращению конфликта интересов высшим руководящим органом	Конфликт интересов	стр.94
2-15 б	Раскрытие конфликта интересов заинтересованным сторонам	Конфликт интересов	стр.94
2-16 Сообщение о важнейших проблемах			
2-16 а	Процесс доведения критических проблем до сведения высшего руководящего органа	Совет директоров	стр.68
2-16 б	Общее количество и характер критических проблем, о которых было сообщено высшему органу управления в отчетном периоде	Совет директоров	стр.68
2-17 Коллективное знание высшего руководящего органа			
2-17 а	Меры, предпринятые для развития коллективных знаний, навыков и опыта высшего органа управления по устойчивому развитию	Профессиональное развитие	стр.83

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-18 Оценка деятельности высшего руководящего органа			
2-18 а	Процессы оценки деятельности высшего руководящего органа	Оценка Совета директоров	стр.82
2-18 б	Независимость оценки, периодичность оценки	Оценка Совета директоров	стр.82
2-18 с	Действия, предпринятые в ответ на оценки	Оценка Совета директоров	стр.82
2-19 Политика вознаграждения			
2-19 а	Политика вознаграждения членов высшего руководящего органа и руководителей высшего звена	Основные принципы вознаграждения членов Правления и Совета директоров	стр.91
2-19 б	Влияние результатов деятельности членов высшего руководящего органа и руководителей высшего звена на политику вознаграждения	Основные принципы вознаграждения членов Правления и Совета директоров	стр.91
2-20 Процесс определения вознаграждения			
2-20 а	Процесс разработки политики вознаграждения и определения вознаграждения	Основные принципы вознаграждения членов Правления и Совета директоров	стр.91
2-20 б	Отчет об итогах голосования заинтересованных лиц (в том числе акционеров) по вознаграждению политики и предложения	Основные принципы вознаграждения членов Правления и Совета директоров	стр.91
2-22 Отчет о стратегии устойчивого развития			
2-22 а	Отчет заявление высшего руководящего органа или самого старшего руководителя организации об актуальности устойчивого развития для организации и ее стратегии содействия устойчивому развитию	Соблюдение Кодекса корпоративного управления, Отчет о соблюдении/ несоблюдении Банком принципов и положений Кодекса корпоративного управления	стр.92, 142
2-27 Соблюдение законов и нормативных актов			
2-27 а	Общее количество существенных случаев несоблюдения законов и нормативных актов за отчетный период (в разбивке по случаям, за которые были наложены штрафы и за которые были применены неденежные санкции)	Соответствие требованиям законодательства	стр.126
2-27 б	Общее количество и денежная стоимость штрафов за случаи несоблюдения законов и нормативных актов, которые были выплачены в течение отчетного периода (в разбивке по штрафам за случаи несоблюдения законов и нормативных актов, имевшие место в текущем отчетном периоде и предыдущие отчетные периоды)		
2-27 с	Существенные случаи несоблюдения законов и нормативных актов		
2-27 д	Определение существенных случаев несоблюдения законов и нормативных актов		

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
2-28 Членские ассоциации			
2-28 а	Отраслевые ассоциации, другие ассоциации-члены и национальные или международные правозащитные организации, в которых организация играет значительную роль	Членство в международных организациях	стр.23
2-29 Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами			
2-29 а	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами, включая категории заинтересованных сторон, с которыми он взаимодействует, и как они идентифицируются; цель взаимодействия с заинтересованными сторонами; значимое взаимодействие с заинтересованными сторонами	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	стр.96
2-30 Коллективные договоры			
2-30 а	Процентная доля от общего числа работников, охваченных коллективными договорами	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
2-30 б	Организация условий труда и условий найма для работников, не охваченных коллективными договорами		
GRI 3: Существенные вопросы 2021			
3-1 Процесс определения существенных вопросов			
3-1 а	Процесс определения существенных тем, включая выявление фактического и потенциального, негативного и позитивного воздействия на экономику, окружающую среду и социальную среду в рамках своей деятельности и деловых отношений; определение приоритетности воздействий для отчетности на основе их значимости.	Об Отчете	стр.134
3-2 Список существенных вопросов			
3-2 а	Список существенных вопросов	Об Отчете	стр.134
3-2 б	Изменения в списке существенных тем по сравнению с предыдущим отчетным периодом		
GRI 201: Экономические показатели 2016			
201-1 Прямая экономическая ценность, создаваемая и распределяемая			
201-1 а	Прямая экономическая стоимость, создаваемая и распределяемая на основе начислений, включая основные компоненты для глобальных операций организации	Экономическая результативность	стр.127
201-1 б	Прямая экономическая стоимость на уровне страны, региона или рынка, а также о критериях, используемых для определения значимости		
201-2 Финансовые последствия и другие риски и возможности, связанные с изменением климата			
201-2	Риски и возможности, связанные с изменением климата, которые потенциально могут привести к существенным изменениям в операциях, доходах или расходах	Климатические изменения	стр.130

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
201-3 Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы			
201-3 а	Оценочная стоимость обязательств, которые покрываются за счет общих ресурсов организации	Оплата труда работников Банка	стр.117
201-3 б	Фонд для оплаты пенсионных обязательств		
201-3 в	Покрытие фондом пенсионных обязательств		
201-3 д	Процент от заработной платы, внесенной работником или работодателем		
201-3 е	Уровень участия в обязательных и добровольных, региональных или государственных пенсионных схемах или схемах, оказывающих финансовое воздействие		
201-4 Финансовая помощь, полученная от правительства			
201-4 с	Присутствие какого-либо правительства в структуре акционеров, степень присутствия	О Банке	стр.14
GRI 202: Присутствие на рынке 2016			
202-1 Соотношение стандартной заработной платы начального уровня в разбивке по полу по сравнению с местной минимальной заработной платой			
202-1 а	Время получения заработной платы значительной частью работников в соответствии с правилами минимальной заработной платы, соотношение заработной платы начального уровня с разбивкой по полу в основных местах работы к минимальной заработной плате	Оплата труда работников Банка	стр.117
202-1 б	Время получения заработной платы других работников (за исключением служащих), выполняющих деятельность организации, соответствии с правилами минимальной заработной платы, действия, предпринятые для получения работниками зарплаты выше минимальной заработной платы		
GRI 204: Практика закупок 2016			
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	Закупки	стр.130
GRI 205: Борьба с коррупцией 2016			
205-1	Операции, оцененные на предмет рисков, связанных с коррупцией	Противодействие коррупции	стр.124
205-2	Информирование и обучение по вопросам антикоррупционной политики и процедур		
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и принятые меры		
GRI 206: Антиконтентное (антимонопольное) поведение 2016			
206-1	Судебные иски за антиконтентное поведение, антимонопольную и монопольную практику	Противодействие коррупции	стр.124

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 207: Налогообложение 2019			
207-1	Подход к налогообложению	Информация о налогах раскрывается в полной версии финансовой отчетности Банка, которая размещается на сайте Банка www.hcsbk.kz , в разделе "Отчетность".	-
207-2	Налоговое управление, контроль и управление рисками		
207-3	Вовлечение заинтересованных сторон и решение проблем, связанных с налогообложением		
207-4	Отчетность по странам		
GRI 302: Энергия 2016			
302-1	Потребление энергии внутри организации	Энергопотребление и энергоэффективность	стр.128
302-2	Потребление энергии за пределами организации		
302-3	Энергоемкость		
302-4	Снижение энергопотребления		
302-5	Снижение энергопотребления продуктов и услуг		
GRI 303: Вода и сточные воды 2018			
303-5	Потребление воды	Водопотребление	стр.128
GRI 305: Выбросы 2016			
305-1	Прямые (Область применения 1) выбросы парниковых газов	Выбросы парниковых газов и других загрязняющих веществ в атмосферу	стр.129
305-2	Косвенные выбросы парниковых газов в энергетике (Область применения 2)		
305-3	Другие косвенные (область применения 3) выбросы парниковых газов		
305-4	Интенсивность выбросов парниковых газов		
305-5	Сокращение выбросов парниковых газов		
305-6	Выбросы озоноразрушающих веществ (ОРВ)		
305-7	Оксиды азота (NOx), оксиды серы (SOx) и другие значительные выбросы в атмосферу		
GRI 306: Отходы 2020			
306-3	Образующиеся отходы	Управление отходами	стр.128
GRI 401: Трудоустройство 2016			
401-1	Набор новых сотрудников и текучесть кадров	Занятость, Состав и структура персонала	стр.112
401-2	Льготы, предоставляемые работникам, занятым полный рабочий день, которые не предоставляются временным работникам или работникам, занятым неполный рабочий день		
401-3	Отпуск по уходу за ребенком (Декретный отпуск)		

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 402: Трудовые/Управленческие отношения 2016			
402-1	Минимальные сроки уведомления об изменениях в работе	Практика трудовых отношений	стр.114
GRI 403: Охрана труда и техника безопасности 2018			
403-1	Система управления охраной труда и промышленной безопасностью	Обеспечение безопасности и охраны труда, гражданской обороны и пожарной безопасности	стр.120
403-2	Идентификация опасностей, оценка рисков и расследование инцидентов		
403-4	Участие работников, консультации и информирование по вопросам охраны труда и техники безопасности		
403-5	Обучение работников по вопросам охраны труда и техники безопасности		
403-6	Укрепление здоровья работников		
403-7	Предотвращение и смягчение последствий для здоровья и безопасности труда, непосредственно связанных с деловыми отношениями		
403-8	Работники, охваченные системой управления охраной труда и промышленной безопасностью		
403-9	Травмы, связанные с работой		
403-10	Плохое состояние здоровья, связанное с работой		
GRI 404: Обучение и Образование 2016			
404-1	Среднее количество часов обучения в год на одного сотрудника	Обучение и образование	стр.115
404-2	Программы повышения квалификации сотрудников и программы помощи в переходный период		
404-3	Процент сотрудников, регулярно получающих обзоры эффективности и карьерного роста		
GRI 405: Разнообразие и равные возможности 2016			
405-1	Разнообразие руководящих органов и сотрудников	Разнообразие и равные возможности. Состав и структура персонала, Оплата труда работников Банка	стр.120, 112, 117
405-2	Соотношение базовой заработной платы и вознаграждения женщин и мужчин		
GRI 406: Недискриминация 2016			
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	Недопущение дискриминации. Гендерная политика. Оплата труда работников Банка	стр.93, 117
GRI 408: Детский труд 2016			
408-1	Операции и поставщики, подверженные значительному риску случаев использования детского труда	Практика трудовых отношений	стр.114

Номер Стандарта	Показатель	Раздел Отчета/Комментарий	Стр.
GRI 410: Методы обеспечения безопасности 2016			
410-1	Сотрудники службы безопасности, обученные политике или процедурам в области прав человека	Практика обеспечения безопасности. Обеспечение безопасности и охраны труда, гражданской обороны и пожарной безопасности	стр.122, 120
GRI 415: Государственная политика 2016			
415-1	Политический вклад	Государственная политика системы жилстройсбережений, Работа в рамках стратегических задач	стр.17, 31
GRI 418: Конфиденциальность клиентов 2016			
418-1	Обоснованные жалобы на нарушения конфиденциальности клиентов и потерю клиентских данных	Неприкосновенность к частной жизни клиента	стр.126