



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Банк раскрывает всю необходимую информацию для Единственного акционера касательно условий и порядка выплаты дивидендов, финансового положения Банка и другого. Для выплаты дивидендов Банк руководствуется порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга, утвержденным Единственным акционером.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)	Акции (тысяч шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2021 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000

Расчет размера дивидендов производится исходя из суммы чистого дохода Банка, отраженного в годовой аудированной финансовой отчетности Банка. При этом размер дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.

Размер дивидендов может быть определен Единственным акционером в особом порядке при рассмотрении вопроса об утверждении поряд-

ка распределения прибыли за соответствующие периоды.

На основании решения Единственного акционера Банком осуществлена выплата дивидендов за 2021 год в размере 32 877,4 млн тенге (за 2020 год решением Единственного акционера Банком не выплачивались дивиденды, за 2019 год в размере 8 292,6 млн тенге).

ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала, а также как свой вклад в обеспечение верховенства закона в Республике Казахстан и фактор, определяющий место Банка в современной экономике и обществе в целом.

Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Отношения между участниками в системе Корпоративного управления в Банке регулируются внутренними документами Банка, разработанными на основе международной практики. Структура корпоративного управления Банка соответствует законодательству и определяет разделение обязанностей между органами Банка.

Принципами корпоративного управления Банка в соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка являются:

- 1) принцип разграничения полномочий;
- 2) принцип защита прав и интересов единственного акционера Банка, предусмотренных в соответ-

ствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав и интересов;

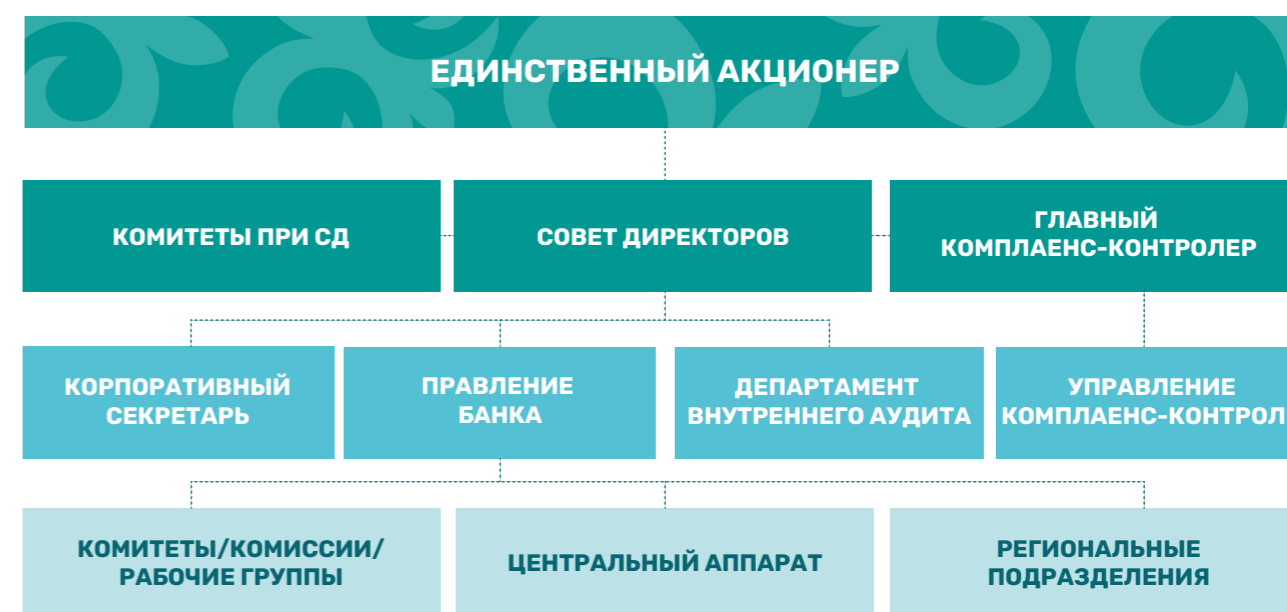
- 3) принцип эффективного управления Банком советом директоров и правлением;
- 4) принцип устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством 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 рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах.
- 8) принцип соответствия масштаба и характера деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка.
- 9) принцип доступа членов совета директоров Банка для выполнения своих обязанностей к полной, актуальной и своевременной информации о деятельности Банка.

Проведение диагностики системы корпоративного управления осуществляется Департаментом внутреннего аудита Банка один раз в два года, согласно требованиям Правил по организации внутреннего аудита, утвержденным решением совета директоров Банка.

Согласно пункта 3 статьи 182 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе», независимая оценка корпоративного управления должна

проводиться не менее одного раза в три года акционерными обществами, контролируемыми государством (за исключением Фонда национального благосостояния). В 2022 году диагностика корпоративного управления Банка не проводилась. Последняя независимая оценка была проведена в 2021 году, по результатам которой соответствие уровня корпоративного управления составило 94,9%, что соответствует рейтингу «Адекватный».

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



В соответствии с законодательством Республики Казахстан организационная структура Банка состоит из следующих органов управления:

- высший орган – Единственный акционер;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- орган, осуществляющий контроль за финансо-

во-хозяйственной деятельностью Банка – подразделение внутреннего аудита;

– иные постоянно действующие коллегиальные органы Банка, создаваемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для реализации различных направлений деятельности Банка.

Прозрачность (транспарентность) Банка и эффективность процессов раскрытия информации

В своей деятельности Банк придерживается принципов надежности, доверия и высокого качества во взаимоотношениях с клиентами и партнерами, прозрачности бизнеса и корпоративного управления. Информационные ресурсы Банка удовлетворяют требованиям открытости и доступности.

На интернет-ресурсе Банка ежеквартально и по итогам года публикуется информация о балансе,

отчет о доходах и расходах, размещается информация о закупках товаров, работ и услуг. Также публикуется финансовая отчетность с заключением внешних аудиторов.

Также на отдельной посадочной странице публикуется информация для Единственного Акционера.

Дополнительно размещается информация об основной деятельности Банка, годовой отчет,

информация о существенных событиях в жизни Банка, о структуре Совета директоров и Правления, информация о существующих вакансиях, перечень и адреса филиалов, список аффилированных лиц Банка, информация об акционерах и партнерах Банка и его стратегическом развитии.

Для обеспечения информационной прозрачности Банка, повышения его деловой репутации в обще-

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство его деятельностью и контроль за деятельностью Правления, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и/или уставом Банка к исключительной компетенции Единственного акционера Банка, а также стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития.

Совет директоров осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, решениями Единственного акционера, настоящим Положением, иными внутренними документами Банка. Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции, носят обязательный характер для исполнения правлением, структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются на должность Единственным акционером с последующим согласованием их кандидатур с Национальным Банком Республики Казахстан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

В состав Совета директоров Банка входят представители Единственного акционера, Председатель Правления Банка и независимые директора.

Отбор на должность независимого директора Банка проводится на конкурсной основе на срок не более трех лет (в последующем, при условии удовлетворительных результатов оценки их деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет) согласно Положению о Совете директоров Банка.

При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:

- 1) опыт работы на руководящих должностях;
- 2) опыт работы в качестве члена Совета директоров;
- 3) стаж работы;
- 4) образование, специальность, включая наличие

стве и формирования позитивного общественного мнения в СМИ на постоянной основе публикуются пресс-релизы о продуктах, жилищных программах и акциях Банка.

При размещении информации Банк соблюдает нормы законодательства о сохранности банковской, коммерческой и иных охраняемых законодательством тайн.

международных сертификатов;

- 5) наличие компетенций/руководящего опыта не менее 2-х лет по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов);
- 6) деловая репутация;
- 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов;
- 8) наличие профессиональной сертификации директора «Сертифицированный директор» (для независимых директоров).

Информирование Совета директоров о возникновении важных финансовых и нефинансовых проблемах у Банка осуществляется через периодическую отчетность, предоставляемую подразделениями Банка (Департамент внутреннего аудита, Департамент внутреннего контроля, Управление комплаенс-контроля, Департамент казначейства, Департамент бухгалтерского учета, Департамент планирования и стратегического анализа), на рассмотрение Совета директоров Банка. Перечень и сроки предоставления отчетности утверждены решением Советом директоров Банка, которая позволяет отслеживать все показатели и уровень рисков в работе Банка. Также в соответствии с пятым абзацем пункта 36 главы 4 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №188 от 19.11.2019 года «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров Банка о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением правления Банка относительно уровня рисков, принимаемых Банком.

В 2022 году о критических показателях в работе Банка через периодическую отчетность подразделения Банка Совет директоров не уведомляли.

Председатель Совета директоров

Совет директоров Банка возглавляется председателем. Председатель Совета директоров избирается в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

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.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные уставом Банка.

Ключевые функции Председателя Совета директоров включают:

- 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.

Требования к независимым директорам

Кандидат для избрания независимым директором в Совет директоров должен:

1. Соответствовать определению независимого директора в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
2. Владеть общей информацией о ключевых вопросах, характерных для организации, схожей по объему и характеру деятельности Банка, обладать международным опытом в аналогичной отрасли/секторе и профессиональным опытом не менее 2 (двух) лет, предшествовавших выдвижению, а также продемонстрировать понимание:
 - 1) требований законодательства в отношении Банка;
 - 2) конкурентного окружения на национальном и международном рынках.
- 1.1.1. Уметь анализировать и объективно оценивать предоставляемую информацию и вырабатывать независимую позицию по вопросу на основе принципов законности, справедливости и равного отношения ко всем акционерам. Обладать способностью выражать собственное мнение и аргументированно защищать свою точку зрения.
- 1.1.2. Знать принципы корпоративного управления и устойчивого развития.
- 1.1.3. Иметь безупречную репутацию/позитивные достижения в деловой и (или) отраслевой среде. В

биографии кандидата должны отсутствовать факты совершения преступления в сфере экономической деятельности, а также административных правонарушений в предпринимательской деятельности.

1.1.4. Обладать временем, достаточным для участия в работе Совета директоров не только во время заседаний Совета директоров, но и для надлежащего изучения материалов к заседаниям Совета директоров.

1.1.5. Не являться членом более чем 3 (трех) Советов директоров других компаний.

1.1.6. Ежегодно осуществлять процедуру подтверждения независимости и информировать компанию в случае потери статуса независимого директора.

Банк подтверждает, что Единственным акционером Банка при отборе на должность независимого директора кандидаты были проверены на соответствие вышеуказанным критериям, а также установил их независимость.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

По состоянию на 1 января 2023 года Совет директоров состоял из 7 членов, включая троих независимых директоров. Срок полномочий Совета директоров Банка: 3 года.



ШАРЛАПАЕВ Канат Бисимбаевич

Председатель Совета директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 21.02.2022г.)

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан

Образование:

Саратовский социально-экономический университет, специальность «Бухгалтерский учет и аудит» (РФ);

Cranfield School of Management, магистр, специальность «Финансы и управление» (Великобритания).

Сведения о трудовой деятельности:

С 2022 года – Председатель Правления и член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С 2020 по 2022 годы – Региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестиционного банка «Сити» (ОАЭ).

С 2017 по 2020 годы – Главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану инвестиционного банка «Сити».

Опыт работы более 16 лет на различных должностях в финансовом, управленческом и аналитическом секторах в инвестиционном банке «Сити».

Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров в АО «Фонд развития промышленности», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Bereke Bank».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



ХАМИТОВ Ерсаин Ербулатович

член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 21.02.2022г.)

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Костанайский государственный университет им. А.Байтурсынова по специальности финансы и кредит с квалификацией экономист-финансист (РК).

Московский Государственный Университет по программе МВА (РФ).

Сведения о трудовой деятельности:

С мая 2022 года – Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С 2013 по 2022 год – Управляющий директор – член Правления (финансовый директор), Управляющий директор (инвестиции и корпоративные финансы), Управляющий директор (бюджетное планирование и бухгалтерия), директор департамента корпоративных финансов АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Опыт работы более 19 лет на различных должностях в банковской и финансовой сферах.

Членство в Комитетах Совета директоров:

Член Комитета по аудиту, Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам.

Другие занимаемые должности:

Член Совета директоров, представитель Единственного акционера в АО «Банк Развития Казахстана», АО «Bereke Bank», АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Капына Капитал Менеджмент».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



МУХАМЕДЖАНОВ Адил Бектасович

член Совета директоров – представитель Единственного акционера АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 21.02.2022г.)

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

КазЭУ им. Т. Рыскулова, специальность: экономист-международник;

Университет Ноттингема (Великобритания): финансы и менеджмент, бакалавр в области финансов;

Бизнес школа Chicago Booth (США) программа EMBA, специальность: мастер делового администрирования.

Сведения о трудовой деятельности:

С 2021 года – Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С 2016 по 2021 годы – Председатель Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».

Опыт работы более 19 лет на различных должностях, в том числе в финансовой и банковской сферах.

Членство в Комитетах Совета директоров:

Член Комитета по управлению рисками, Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию.

Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров АО «Казына Капитал Менеджмент», член Совета директоров, представитель Единственного акционера в АО «ФРП «Даму», АО «Экспортная страховая компания «KAZAKHEXPORT».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



ИБРАГИМОВА Лязат Еркеновна

член Совета директоров – Председатель Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 21.02.2022г.)

Родилась в 1972 году, гражданка Республики Казахстан.

Образование:

Ақмолинский сельскохозяйственный институт. Специальность: Экономика и управление в отраслях АПК.

Евразийский гуманитарный институт. Специальность: Юриспруденция.

Высшая школа бизнеса АОО «Назарбаев Университет». Специальность: Executive MBA.

Сведения о трудовой деятельности:

С 2017 года – Председатель Правления АО «Отбасы банк».

С 2016 по 2017 годы – заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Опыт работы более 25 лет на различных должностях, в том числе в финансовой сфере.

Другие занимаемые должности:

отсутствуют.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



ТОКОБАЕВ Нурлан Турсунбекович

независимый директор АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 21.02.2022г.)

Родился в 1974 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Казахская государственная академия управления, специальность: «Финансы и кредит», квалификация «Экономист».

Сведения о трудовой деятельности:

С 2017 по 2021 годы – член Совета директоров, независимый директор АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

С 2017 по 2021 годы – член Наблюдательного Совета, независимый директор ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fond».

С 2017 по 2020 годы – член Совета директоров, независимый директор АО «Оптима Банк».

Опыт работы более 25 лет в финансовой и банковской сферах.

Членство в Комитетах Совета директоров:

Председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по аудиту, Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам, Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию.

Другие занимаемые должности:

отсутствуют.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



ЖАМАЛОВ Санжар Еркебаевич

член Совета директоров - независимый директор АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 21.02.2022г.)

Родился в 1985 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Charles University, специальность: бакалавр финансовой математики (Чехия);

Newcastle University, специальность: мастер по международному финансовому анализу (Великобритания);

University of Cambridge, специальность: Executive MBA (Великобритания).

Сведения о трудовой деятельности:

С августа 2018 года – Глава Представительства ING Bank N.V. в Республике Казахстан.

2018 год – специалист по структурному финансированию в металлах и энергетике ING Bank N.V.

С 2014 по 2018 год – Глава Корпоративных клиентов ING Bank N.V.

Опыт работы более 15 лет в финансовом и банковском секторах.

Членство в Комитетах Совета директоров:

Председатель Комитета по аудиту, Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию, член Комитета по управлению рисками.

Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров, независимый директор «Bolashaq Investments», член Совета директоров, независимый директор АО «First Heartland Jusan bank» и АО «Jusan Invest».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



ЕРМЕКОВА Эльмира Муслимовна

Ермекова Эльмира Муслимовна – член Совета директоров – независимый директор АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 21.02.2022г.)

Родилась в 1963 году, гражданка Республики Казахстан.

Образование:

Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби. Специальность: «Экономист. Преподаватель политической экономии».

Сведения о трудовой деятельности:

С 2019 по 2021 годы – Председатель Правления АО «Учебный Центр Национального Банка Республики Казахстан».

Опыт работы более 19 лет в финансовой и банковской сферах.

Членство в Комитетах Совета директоров:

Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам, член Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию.

Другие занимаемые должности:

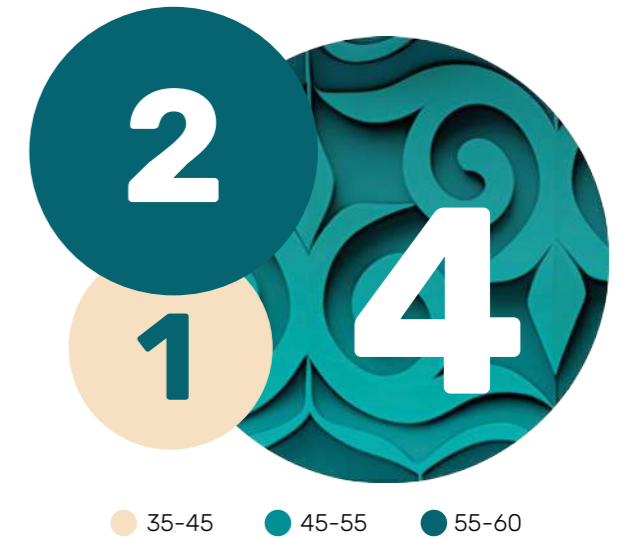
отсутствуют.
Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

КОМПОЗИЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

ГЕНДЕРНАЯ СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, КОЛ-ВО ЧЕЛ.



СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО КАТЕГОРИЯМ, КОЛ-ВО ЧЕЛ.



СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО КАТЕГОРИЯМ, КОЛ-ВО ЧЕЛ.



СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СРОКУ РАБОТЫ В СОСТАВЕ СД, КОЛ-ВО ЧЕЛ.



РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И КОМИТЕТОВ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

В 2022 году организовано и проведено 17 заседаний Совета директоров Банка, из них 6 заседаний проведены путем заочного голосования, 10 заседаний прошли очно, одно заседание – в закрытой форме. Рассмотрено 155 вопросов, по которым приняты решения: по 116 вопросу – в очном порядке, по 38 вопросам – путем заочного голосования, по одному – в закрытом голосовании.

Согласно внутренним документам Банка Совет директоров ежегодно составляет План своей работы с графиком проведения заседаний на предшествующий год, исходя из принципа рациональности, эффективности и регулярности. Деятельность Совета директоров Банка в 2022 году осуществлялась согласно Плану работы Совета директоров Банка на 2022 год, утвержденному решением Совета директоров Банка.

Наиболее важными решениями, принятыми Советом директоров Банка в отчетном периоде, отмечаются рассмотрение и утверждение скорректированного плана развития Банка на 2019–2023 годы, Стра-

тегии развития Банка до 2023 года, изменений и дополнений в Устав Банка, изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Банка, общей численности работников Банка и организационной структуры Банка, увеличение обязательств на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка, определение количественного состава, срока полномочий Правления и избрании членов Правления Банка, изменения в составе Совета директоров Банка и его Комитетов.

Утверждались сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, без предоставления льготных условий.

На рассмотрение Единственного акционера Банка вынесены и в дальнейшем утверждены Годовая финансовая отчетность, Годовой отчет Банка за 2021 год, изменения и дополнения в Устав Банка, Положение о Совете директоров Банка.

Работа Комитетов представлена в таблице ниже.

№ п/п	Название Комитета	Количество проведенных заседаний		Количество рассмотренных вопросов	
		2021	2022	2021	2022
1.	Комитет по аудиту Совета директоров	9	10	57	65
2.	Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров	10	10	35	33
3.	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам Совета директоров	7	10	14	26
4.	Комитет по управлению рисками Совета директоров	8	10	25	63

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

В Банке действуют 4 Комитета, подотчетных Совету директоров:



Комитет по аудиту



Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам



Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию



Комитет по управлению рисками

Комитет по аудиту

Комитет создан с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Банка посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, а также для подготовки Совету директоров Банка рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками Банка.

Председатель Комитета наряду с профессиональными компетенциями должен обладать организаторскими и лидерскими качествами, хорошими

коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности возглавляемого им Комитета.

Комитет состоит из членов Совета директоров Банка, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в Комитете.

В состав Комитета входит как минимум один член Совета директоров Банка, имеющий опыт работы в области аудита и (или) бухгалтерского учета и финансовой отчетности и (или) управления рисками.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА

№ п/п	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, (управляющий директор-член Правления АО "НУХ "Байтерек")

В 2022 году организовано и проведено 10 заседаний Комитета по аудиту Совета директоров Банка. Рассмотрено 65 вопросов, по которым приняты решения в очном порядке.

Наиболее важными решениями, принятыми Комитетом по аудиту Совета директоров Банка в отчетном периоде, отмечаются предварительное одобрение: аудиторских отчетов, годовой финансовой отчет-

ности Банка за 2021 год и внесения рекомендаций Единственному акционеру о распределении чистого дохода за 2021 год, результатов независимой оценки корпоративного управления и другие вопросы.

На ежеквартальной основе рассматривались отчеты Департамента внутреннего аудита, решались кадровые вопросы Департамента и вопросы премирования его работников.

Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию

Комитет создан для повышения подготовки Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка в средней и долгосрочной перспективе, его рентабельности и устойчивого развития.

Председатель Комитета наряду с профессиональными компетенциями должен обладать организаторскими и лидерскими качествами, хорошими

коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности возглавляемого им Комитета.

Комитет состоит из членов Совета директоров Банка, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в Комитете. В состав Комитета входит как минимум один член комитета Банка, имеющий опыт работы в одной из следующих сфер: развитие информационных технологий; развитие и оказания банковских услуг; управление рисками; бюджетное планирование.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА

№ п/п	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.	Ермекова Эльмира Муслимовна	Член Комитета – член Совета директоров, независимый директор
4.	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Комитета – член Совета директоров, (заместитель Председателя Правления АО "НУХ "Байтерек")

В 2022 году организовано и проведено 10 заседаний Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров Банка. Рассмотрено 33 вопроса, по которым приняты решения в очном порядке.

Наиболее важными решениями, принятыми Комитетом по стратегическому планированию Совета директоров Банка в отчетном периоде являются предварительное одобрение: отчета Правления о результатах деятельности Банка за 2021 год, отдельных видов нормативов и иных лимитов административных расходов, отчета о соблюдении/ несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Банка за 2021 года, отчета об исполнении Пла-

на развития Банка на 2020–2023 годы за 2021 год, отчет об устойчивом развитии Банка за 2021 год, Стратегии развития Банка до 2023 года и Стратегии развития информационных технологий Банка до 2023 года.

Предварительно одобрены годовой бюджет на 2021 год, отчет об исполнении годового бюджета и показателей рентабельности Банка, увеличение обязательств Банка на сумму, превышающую 10% от величины собственного капитала.

Предварительно одобрены изменения и дополнения в Устав Банка, Положение о Совете директоров Банка, Положение о Правлении, Положения филиалах Банка.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Комитет создан для повышения эффективности и качества работы Совета директоров, посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и

вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов Совета директоров Банка, членов Правления Банка, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности Корпоративного секретаря.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА

№ п/п	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, (управляющий директор–член Правления АО "НУХ "Байтерек")

В 2022 году организовано и проведено 10 заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка. Рассмотрено 26 вопросов, по которым приняты решения в очном порядке.

Наиболее важными решениями, принятыми Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам Совета директоров Банка в отчетном периоде – предварительно одобрены: срок полномочий Правления, карты исполнения корпоративных

ключевых показателей деятельности и карт эффективности Председателя Правления и членов Правления Банка по итогам 2021 года, карты ключевых показателей деятельности членов Правления и их целевых значений на 2023 год, карты КПД Корпоративного секретаря, кандидатура Омбудсмана и Корпоративного секретаря Банка.

Предварительно одобрены изменения в Правилах о внутренней политике оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Банка и в Правила оплаты труда и

премирования, оценки эффективности деятельности и оказания социальной поддержки работников подразделения внутреннего аудита, главного комплаенс-контролера и корпоративного секретаря, подотчетных Совету директоров Банка.

На ежеквартальной основе предварительно одобрены отчеты о работе Совета директоров, его комитетов и корпоративного секретаря, управленческая отчетность и отчеты в соответствии с Перечнем отчетности, предоставляемой Правлением Банка Совету директоров.

Комитет по управлению рисками

Комитет создан с целью повышения эффективности и качества работы Совета директоров Банка посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, по контролю за независимостью Службы комплаенс, соблюдения законодатель-

ства Республики Казахстан, внутренних документов, а также для подготовки Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Банке, совершенствования и укрепления системы управления рискам.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА

№ п/п	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 АО "НУХ "Байтерек")

В 2022 году организовано и проведено 10 заседаний Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка. Рассмотрено 63 вопросов, по которым приняты решения в очном порядке.

Наиболее важными решениями, принятыми Комитетом по управлению рисками Совета директоров Банка в отчетном периоде – предварительно одобрены: отчеты по рискам и внутреннему контролю Банка за 2021 год, отчета по управлению непрерывностью деятельности в Банке за 2021 год, карты КПД главного комплаенс-контролера.

Предварительно одобрены План действий по обеспечению непрерывности деятельности Банка до 2025 года, внутренние документы Банка приведены в соответствие с требованиями, установленными

Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 188 от 12.11.2019 года.

На ежеквартальной основе предварительно одобрены отчеты о контроле за комплаенс-риском и о выполнении комплаенс-программы (плана), управленческая отчетность и отчеты в соответствии с Перечнем отчетности, предоставляемой Правлением Банка Совету директоров.

Предварительно одобрены сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями без предоставления льготных условий.

ОЦЕНКА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Оценка деятельности Совета директоров и его комитетов проводится на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.

В 2022 году проведена внешняя оценка деятельности Совета директоров и его комитетов, Председателя и членов Совета директоров, Корпоративного секретаря Банка по итогам 2021 года с привлечением независимого консультанта – ТОО «Гавернэс энд Састейнабилити Мэтрикс Казахстан энд Сэнтрал Эйжа».

Результаты внешней оценки утверждены на закрытом заседании Совета директоров от 26 августа 2022 года.

Корпоративным секретарем Банка предоставлена информация Единственному акционеру Банка о результатах проведенной оценки (слгласно Положению о Совете директоров Банка).

По итогам оценки работы Совета директоров Банка отмечается следующее:

- 1) Общий уровень зрелости Совета директоров Банка составляет 79,90%.
- 2) Соответствует уровню зрелости «Управляемое развитие».
 - в Банке разработаны и утверждены Положение о Совете директоров и Положения о комитетах при Совете директоров, которые регламентируют основные функции и роль Совета директоров и его комитетов.
 - в Совете директоров присутствуют члены Совета директоров, имеющие значительный опыт работы в банковской деятельности и кредитовании.
 - в Банке утвержден Кодекс корпоративного управления, на ежегодной основе оценивается соблюдение/несоблюдение принципов и положений Кодекса.
 - Председатель Совета директоров обеспечивает достаточную эффективность деятельности Совета директоров, а также обеспечивает коммуникации между Единственным акционером и Советом директоров.
 - Председатель Совета директоров на практике обеспечивает эффективное взаимодействие с Единственным акционером.
 - Корпоративный секретарь обеспечивает выполнение основных функций, связанных с вопросами выполнения принципов корпоративного управления в Банке, играя ключевую роль в процессе анализа соответствия Банка положениям законодательства и установленным принципам корпоративного управления.

- Корпоративный секретарь обеспечивает вопросы организационного и протокольного сопровождения деятельности Совета директоров.
- Комитет по аудиту состоит из двух независимых директоров и одного члена СД от Единственного акционера, и возглавляется экспертом с опытом в сфере финансов, а также является обладателем сертификата CFA.
- Комитет по аудиту периодически рассматривает вопросы подготовки финансовой отчетности Банка, в том числе отчеты внешних и внутренних аудиторов.
- в 2021 году ДВА Банка провел оценку системы внутреннего контроля и оценку системы управления рисками.
- Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию периодически рассматривает отчеты о ходе реализации стратегии и выполнении планов развития.
- в Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию входят все независимые директора. Возглавляется Комитет экспертом в области финансов, банковской сферы, в целом, в том числе имеющим международный опыт. Члены Комитета имеют опыт в области стратегии.
- Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным выплатам рассматривает широкий круг вопросов в части определения квалификационных требований к отдельным должностным лицам Банка, по вопросам оценки кандидатов по некоторым должностям, по оценке деятельности, системе вознаграждения и другим вопросам. В частности, Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, оценивает выполнение Карты КПД членами Исполнительного органа Банка, предоставляет рекомендации по определению размеров должностных окладов и условий оплаты труда членам Исполнительного органа, корпоративному секретарю, работникам Департамента внутреннего аудита и подразделения по управлению рисками Банка.
- Комитет возглавляется специалистом с большим опытом управления персоналом, в том числе в банковской сфере.
- Комитет по управлению рисками рассматривает основные вопросы по эффективности системы управления рискам и системы внутреннего контроля.
- Комитет на регулярной основе анализирует комплаенс-риски Банка, а также рассматривает отчеты главного комплаенс-контролера, а также рекомендует Совету директоров решение о выплате премии по итогам рассматриваемого периода.

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

В связи с карантинными мероприятиями в Республике Казахстан, вызванными распространением коронавирусной инфекции и мерами по сокращению бюджета в организациях квазигосударственного сектора, решением Правления АО НУХ «Байтерек»

№47/20 от 07.10.2020 года были внесены изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Банка, в соответствии с которыми исключены пункты, предусматривающие выделение средств на повышение квалификации членов Совета директоров Банка.

ПРАВЛЕНИЕ

Правление Банка действует на основании Положения о Правлении, утвержденного Советом директоров Банка, и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Образование Правления Банка, его полномочия, а также досрочное прекращение полномочий осуществляются по решению Совета

директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

По состоянию на 1 января 2023 года Правление Банка состоит из 7 членов.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ



ИБРАГИМОВА
Ляззат Еркеновна

Председатель Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 23.01.2017г.)

Родилась в 1972 году, гражданка Республики Казахстан.

Осуществляет общее руководство деятельностью Банка и курирует советников, управляющих директоров, пресс-службу, подразделения по безопасности, по работе с персоналом, по банковским продуктам и технологий. А также является Председателем Комитетов по кадровым вопросам, по рискам, по управлению активами и пассивами и по банковским продуктам и процессам и качеству обслуживания Банка.

Сведения о трудовой деятельности:

До 2017 года занимала руководящие должности в АО «НУХ «Байтерек», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

Является гражданкой Республики Казахстан.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



АЙДАРБЕКОВА
Алия Каратаевна

Заместитель Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 18.09.2017г.)

Родилась в 1976 году, гражданка Республики Казахстан.

Курирует вопросы по финансам и отчетности. А также является Председателем Комитета по стратегии и корпоративному развитию, Бюджетного Комитета и Комиссии по определению стоимости и рассмотрению вопросов по списанию основных средств, нематериальных активов и залежалых товарно-материальных запасов.

Сведения о трудовой деятельности:

До 2017 года занимала руководящие должности в АО «Отбасы банк», АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Банк Развития Казахстана».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



АЗИМБЕКОВ
Мухтар Мирланович

Заместитель Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 10.06.2021г.)

Родился в 1987 году, гражданин Республики Казахстан.

Курирует вопросы по операционной деятельности. А также является Председателем Кредитного Комитета Банка №2.

Сведения о трудовой деятельности:

До 2021 года занимал должности в АО «Отбасы банк», ТОО «Улагат Бизнес Групп», АО «ИО «БТА Ипотека».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



АКШАНОВ
Нурлан Сагындыкович

Заместитель Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 18.06.2018г.)

Родился в 1976 году, гражданин Республики Казахстан.

Курирует вопросы по развитию бизнеса.

Сведения о трудовой деятельности:

До 2018 года занимал руководящие должности в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «АТФ Банк».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



БЕЙСЕМБАЕВ
Мирас Берикович

Заместитель Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 11.09.2017г.)

Родился в 1980 году, гражданин Республики Казахстан.

Курирует вопросы по информационной безопасности, правовым и административным вопросам. А также является Председателем Комитета по информационной безопасности Банка.

Сведения о трудовой деятельности:

До 2017 года занимал должности в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Казпочта».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».



КАИРБЕКОВ
Исламбек Урумбаевич

**Заместитель Председателя Правления АО
«Жилищный строительный сберегательный
банк «Отбасы банк» (с 17.01.2020г.)**

Родился в 1979 году, гражданин Республики Казахстан.

Курирует вопросы по риск-менеджменту и внутреннему контролю. А также является Председателем Комитета по контроллингу и Кредитного Комитета Банка №1.

**Сведения о трудовой
деятельности:**

До 2020 года занимал руководящие должности в АО «Отбасы банк», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Цесна-банк».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

**Заместитель Председателя Правления АО
«Жилищный строительный сберегательный
банк «Отбасы банк» (с 27.11.2020г.)**

Родилась в 1973 году, гражданка Республики Казахстан.

Курирует вопросы по информационным технологиям и цифровой трансформации. А также является Председателем Комитета по информационным ресурсам Банка.

**Сведения о трудовой
деятельности:**

До 2020 года занимала руководящие должности в АО «Отбасы банк», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Альфа-банк».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

РАСПЕКОВА Эльмира
Сабыржановна

КОМИТЕТЫ, ПОДОТЧЕТНЫЕ ПРАВЛЕНИЮ

В Банке действуют 11 комитетов, подотчетных Правлению Банка.

1. Комитет по стратегии и корпоративному развитию

Основной целью деятельности Комитета по стратегии и корпоративному развитию (КСКР) является руководство разработкой и реализацией стратегии развития Банка, а также рассмотрение вопросов, связанных с проектным управлением.

Основными задачами КСКР являются:

- определение стратегических принципов, целей развития и мероприятий Банка;
- координация и контроль выполнения стратегического плана развития Банка;
- повышение эффективности действующей системы управления Банка;

- координация и контроль за портфелем проектов Банка;
- организация и повышение эффективности проектного управления в Банке.

В отчетном году КСКР были рассмотрены вопросы по касательно планов по стратегии, по развитию, по сбалансированным показателям, по устойчивому развитию, по филиалам, финансовой модели, продуктовой стратегии, прогноза по ликвидности с учетом рисков, увеличения количества объявленных акций, а также мониторинга по исполнению плановых документов.

2. Комитет по управлению активами и пассивами

Основными задачами Комитета по управлению активами и пассивами являются:

- определение правил и процедур инвестирования и заимствования на внутреннем и внешнем рынках, осуществления операций с финансовыми инструментами;
- определение ориентиров по диверсификации активов, ликвидности, рентабельности Банка, достаточности собственных средств Банка в целях кредитования, в пределах полномочий, определенных внутренними документами Банка.

В 2022 году Комитетом были рассмотрены вопросы, связанные с управлением активами и пассивами Банка, включая вопросы по привлечению и размещению денег, вопросы по установлению лимитов на контрагентов, отчетность подразделения риск-менеджмента и подразделений, участвующих в процессе управления активами и пассивами Банка и иные вопросы в рамках полномочий Комитета в соответствии Положением о Комитете.

3. Комитет по банковским продуктам и процессам, и качеству обслуживания

Основными задачами Комитета по банковским продуктам и процессам, и качеству обслуживания являются:

- рассмотрение и одобрение ставок и тарифов на осуществление банковских операций, предельных величин вознаграждения по депозитам и кредитам, предельных сумм и сроков принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов, утверждение условий обслуживания тарифных программ и кредитования,

не требующих в соответствии с законодательством Республики Казахстан утверждения советом директоров;

- рассмотрение и одобрение предложений работников и подразделений Банка, направленных на решение актуальных проблем по оптимизации действующих процессов и процедур, а также предложений, направленных на повышение качества оказываемых услуг.

4. Кредитный комитет

Кредитный комитет Банка осуществляет внутреннюю кредитную и депозитную политику Банка, в рамках полномочий. Структура Комитета включает в себя (с начала 2019 года):

Комитет 1, состоящий из Председателя Комитета 1, заместителя Председателя Комитета 1 и 5 (пяти) членов Комитета 1;

Комитет 2, состоящий из Председателя Комитета 2, заместителя Председателя Комитета 2 и 1 (одного) члена Комитета 2. Комитет 2 формируется из числа членов Правления Банка.

Основной задачей Комитета 1 является реализация в рамках своих полномочий положений Правил о внутренней кредитной, депозитной политике Банка

и решений Комитета по управлению активами и пассивами при условии максимального снижения рисков заимствования и получения максимального дохода от следующих банковских операций: операций по предоставлению жилищных займов, промежуточных жилищных займов, предварительных жилищных займов (далее – кредитные продукты), а также рассмотрение и принятие решений по вопросам, связанным с управлением и/или возвратом средств по проблемным/просроченным займам направленным на минимизацию возможных убытков от кредитных операций Банка и уменьшение доли проблемных займов в Банке.

Основной задачей Комитета 2 является реализация в рамках своих полномочий положений Правил о внутренней кредитной, депозитной политике Банка и решений Комитета по управлению активами и пассивами при условии максимального снижения рисков заимствования и получения максимального дохода от операций по предоставлению жилищных займов, промежуточных жилищных займов, предварительных жилищных займов (далее – кредитные продукты), а также рассмотрение и принятие решений по вопросам, связанным с кредитными продуктами и просроченными/ проблемными займами.

5. Комитет по информационным ресурсам

Основной целью деятельности Комитета является предоставление рекомендаций Правлению Банка по реализации стратегии развития информационных технологий и плана развития информационной инфраструктуры Банка.

Основной задачей Комитета является:

- развитие, контроль и координация информационной инфраструктуры;
- реализация новых и усовершенствование существующих проектов в целях развития бизнеса;

– улучшение процессов по управлению проектами, изменениями и инцидентами ИТ.

В отчетном году Комитетом были рассмотрены вопросы касательно искусственного интеллекта и роботизации, модернизации ИТ инфраструктуры и обеспечения отказоустойчивости информационных систем Банка, внедрения и развития ПО, направленных на дистанционное обслуживание клиентов (Front & Middle), на обслуживание клиентов (Back), и др.

6. Бюджетный комитет

Основной целью Комитета является обеспечение своевременной и качественной разработки годового бюджета/Плана доходов и расходов, Инвестиционного плана, Плана закупок/ Долгосрочного плана закупок Банка на планируемый период, а также предложений по их улучшению, исполнению и контролю.

Основной задачей Комитета является рассмотрение финансовой и нефинансовой информации для принятия обоснованного решения в соответствии со Стратегией развития и Планом развития Банка

при составлении проектов годового бюджета/Плана доходов и расходов, Инвестиционного плана и Плана закупок/Долгосрочного плана закупок Банка.

В отчетном году Комитетом были рассмотрены вопросы касательно Бюджета, Инвестиционного плана, Плана доходов и расходов Центрального аппарата /филиалов, потребностей подразделений Центрального аппарата /филиалов, лимитов, отчетов по ним, отчета и анализа исполнения Плана закупок товаров, работ и услуг, и др.

7. Комитет по контроллингу

Основной целью деятельности Комитета является содействие Правлению Банка в реализации контроллинговых функций в части рассмотрения, планирования и оценки карт ключевых показателей деятельности руководителей структурных подразделений, управляющих директоров и советников Председателя Правления Банка.

Задачами Комитета являются:

- поддержка процесса планирования работы для достижения поставленных задач в соответствии со Стратегией развития Банка.

- организация контроля за выполнением плановых мероприятий руководителями структурных подразделений Центрального аппарата Банка, управляющими директорами и советниками Председателя Правления Банка.

В отчетном году Комитетом были рассмотрены вопросы касательно утверждения, корректировки и мониторинга КПД Управляющих директоров, советников Председателя Правления Банка и руководителей структурных подразделений Центрального аппарата Банка, утверждения и корректировки плановых показателей филиалов Банка.

8. Комитет по кадровым вопросам

Основными задачами Комитета по кадровым вопросам являются:

- реализация внутренней кадровой политики Банка;
- координация работы по аттестации работников, в том числе при решении спорных вопросов;
- рассмотрение кандидатур для формирования кадрового резерва Банка;

- рассмотрение кандидатур для морального поощрения;
- рассмотрение фактов нарушений работниками Банка требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка.

В отчетном году Комитетом были рассмотрены вопросы касательно кадровых вопросов Банка.

9. Комитет по информационной безопасности

Основными задачами Комитета по информационной безопасности являются:

- обеспечение соответствия системы управления информационной безопасностью законодательству Республики Казахстан;
- поддержание внутренних документов Банка по вопросам информационной безопасности в актуальном состоянии;
- обеспечение минимизации вероятности возникновения инцидентов информационной безопасности и их возможного ущерба;

- полный и всесторонний анализ вопросов информационной безопасности, выносимых на рассмотрение Правления Банка;
- поддержание технических средств защиты информации для Банка в актуальном состоянии.

В рамках своей функции Комитет рассматривает вопросы, касающиеся стратегии ИТ, СУИБ, внутренних документов Банка по вопросам ИБ, инцидентов ИБ, технических средств защиты информации, отчетности по рискам ИБ и ИТ, перечня критических информационных активов Банка и др.

10. Комиссия по определению стоимости и рассмотрению вопросов по списанию основных средств, нематериальных активов и залежалых товарно-материальных запасов

Основными задачами Комиссии по определению стоимости и списанию основных средств, нематериальных активов и залежалых товарно-материальных запасов являются рассмотрение вопросов и принятие решений по:

- определению стоимости, сроков нормативной и полезной службы основных средств и нематериальных активов Банка;
- списанию имущества Банка согласно внутренним нормативным документам Банка, регулирующим выбытие имущества Банка;

- проведению переоценки основных средств (зданий, сооружений) Банка в соответствии с Учетной политикой Банка на основании заключения независимого оценщика;
- проведению теста на обесценение основных средств и нематериальных активов.

В отчетном году Комиссией были рассмотрены вопросы по реализации и определению стартовых, минимальных цен долгосрочных активов, увеличению стоимости нематериальных активов и др.

11. Комитет по рискам

Основными задачами Комитета по рискам являются:

- подготовка рекомендаций и предложений по организации и поддержанию эффективной системы управления рисками (далее – СУР) и системы внутреннего контроля (далее – СВК) для Правления Банка;
- развитие процессов, призванных идентифицировать, оценивать, отслеживать и контролировать риски Банка;
- координация процесса управления рисками и внутреннего контроля структурными подразделениями и филиалами Банка;
- обеспечение постоянного обмена информацией

о рисках, внутреннем контроле Банка между членами Комитета и доведения такой информации до владельцев рисков, и риск-факторов с целью повышения риск-культуры, прозрачности и эффективности СУР, СВК;

- принятие решений по вопросам, направленным на повышение качества оказываемых услуг, в рамках отчета по обращениям клиентов (жалоб).

В отчетном году Комитетом были рассмотрены вопросы по операционным рискам, рискам информационных технологий, информационной безопасности и внутреннему контролю, а также иные вопросы в соответствии с Положением о Комитете по рискам.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ И КОМИТЕТОВ, ПОДОТЧЕТНЫХ ПРАВЛЕНИЮ

Исполнительным органом Банка является Правление, действующее на основании Положения о Правлении, утвержденного Советом директоров Банка. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Правление Банка действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, утверждает штатное расписание, в том числе Центрального аппарата, филиалов,

издает решения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Правлением Банка в отчетном периоде осуществлялось принятие решений по всем вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции Единственного акционера, Совета директоров Банка.

Правлением Банка проведено 228 заседаний в 2022 году (в 2021 году - 214 заседаний).

РАБОТА КОМИТЕТОВ ПРИ ПРАВЛЕНИИ БАНКА ОТРАЖЕНА В ТАБЛИЦЕ НИЖЕ.

№ п/п	Название комитета	Количество проведенных заседаний		Количество рассмотренных вопросов	
		2021	2022	2021	2022
1.	Комитет по стратегии и корпоративному развитию	24	29	43	45
2.	Комитет по управлению активами и пассивами	44	63	182	219
3.	Комитет по банковским продуктам и процессам, и качеству обслуживания	46	66	118	136
4.	Кредитный комитет:	69	81	134	149
	Комитет 1	50	51	111	92
	Комитет 2	19	30	23	57
5.	Комитет по информационным ресурсам	28	32	85	94
6.	Бюджетный комитет	47	46	191	107
7.	Комитет по контроллингу	23	19	31	28
8.	Комитет по кадровым вопросам	28	19	70	56
9.	Комитет информационной безопасности	26	30	101	121
10.	Комиссия по определению стоимости и списанию основных средств, нематериальных активов и залежалых товарно-материальных запасов	14	15	35	15
11.	Комитет по рискам	36	40	83	91

Достижение КПД членами Правления

Результативность деятельности Правления Банка оценивается на основании КПД на 2022 год, утвержденных Советом директоров Банка. Деятельность Правления Банка в отчетном периоде в целом характеризуется как положительная. Запланирован-

ный уровень корпоративных ключевых показателей деятельности (КПД) и индивидуальных КПД членов Правления за 2022 год достигнут. Исполнение ключевых показателей деятельности за 2022 год составляет:



КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В отчетном 2022 году крупные сделки (25% и выше от размеров активов Банка) и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями не совершались.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Целью политики оплаты труда и премирования членов Правления является стимулирование добросовестного, эффективного и качественного труда, позволяющего обеспечивать справедливым вознаграждением в зависимости от сложности и объема выполняемой работы, занимаемой должности и личного вклада в выполнение задач Банка.

Вознаграждение по итогам работы за год членов Правления – вознаграждение, предназначенное для стимулирования эффективности труда членов Правления, выплачиваемое в зависимости от результатов достижения стратегических ключевых показателей деятельности и результатов оценки деятельности по решению Совета директоров Банка.

Членам Совета директоров Банка – представителям Единственного акционера – АО «НУХ «Байтерек» вознаграждения и премии не выплачиваются. Независимым директорам – членам Совета директоров Банка вознаграждения устанавливаются согласно Положению о Совете директоров Банка.

Размеры вознаграждений определяются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, с учетом опыта и квалификации независимого директора.

В 2022 году размер вознаграждений, выплаченных независимым директорам – членам Совета директоров и размер вознаграждения и премий, выплаченных членам Правления Банка, составил 284,6 млн тенге.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В Банке действует Кодекс Корпоративного управления. Целями Кодекса являются совершенствование корпоративного управления, обеспечение прозрачности управления, подтверждение приверженности стандартам надлежащего корпоративного управления.

Отчет о соблюдении/ несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления

Банка, утвержденный Советом директоров Банка прилагается в виде дополнительного Приложения к настоящему годовому отчету.

Совет директоров Банка заявляет, что годовой отчет Банка, в целом, дает объективное, взвешенное и понятное описание и предоставляет информацию, необходимую акционерам для оценки показателей деятельности Банка.

ДЕЛОВАЯ ЭТИКА

В Банке действует Кодекс деловой этики, который разработан в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстана, Уставом и внутренними документами Банка, Кодексом деловой этики АО «НУХ «Байтерек», с учетом признанных мировых стандартов делового поведения и корпоративного управления и представляет собой свод правил, устанавливающих основополагающие ценности и принципы корпоративной (деловой) этики и которым руководствуются работники Банка.

Кодекс распространяется на членов Совета директоров Банка и на всех работников Банка вне зависимости от занимаемой должности и применяется наравне с иными внутренними документами Банка. Работники руководствуются требованиями Кодекса во взаимоотношениях с Единственным акционером, членами Совета директоров, Правлением, коллегами, клиентами, партнерами, поставщиками.

Этические принципы:

1

Равные возможности и запрет на дискриминацию. Банк предоставляет равные возможности и ни при каких обстоятельствах не допускает дискриминацию по половым, возрастным, расовым, политическим, религиозным и другим подобным мотивам.

2

Подбор и продвижение кадров осуществляется исключительно на основе профессиональных знаний, опыта и компетенций согласно внутренним документам Банка, исключая какие-либо проявления дискриминации. Продвижение по карьере основывается на объективной оценке результатов деятельности, квалификации и компетенции.

3

Равные возможности в обучении. Банк предоставляет всем работникам равные возможности для развития, которые зависят от достигнутых результатов, компетенции и квалификации. В свою очередь, Банк ожидает от всех членов коллективной инициативы, стремления получать новые знания и готовности делиться этими знаниями с коллегами. Не допускается предоставление каких-либо привилегий и льгот отдельным работникам Банка.

4

Справедливость вознаграждения. В области установления справедливого вознаграждения Банк основывается на признании результатов труда и достижения ключевых показателей деятельности, уровне квалификации и компетенций, сложности и качестве выполняемой работы.

В Банке действует институт омбудсмена для сбора сведений о несоблюдении Кодекса деловой этики, проводятся консультации работников по

положениям Кодекса, инициация рассмотрения споров по нарушению положений Кодекса и участия в их урегулировании.

ГЕНДЕРНАЯ ПОЛИТИКА

Связь между улучшением гендерного равенства и ускорением экономического развития широко признана в мире ведущими международными финансовыми институтами. Признавая это, Банк привержен направлению усилий и ресурсов на создание общества, которое одинаково ценит женщин и мужчин.

В этой связи в 2021 году Банк утвердил Правила по Гендерным аспектам АО «Отбасы банк», которые соответствуют Целям устойчивого развития принятым Организацией Объединенных Наций. Целями Правил по Гендерным аспектам Банка являются преодоление всех форм и проявлений дискриминации по половому признаку, содействие гендерному равенству при осуществлении деятельности Банка и построение процесса, при котором в любом запланированном мероприятии или проекте потребности женщин учитываются равно, как и потребности мужчин.

Банк сотрудничает с рядом международных и зарубежных организаций, опыт которых показывает, что применение гендерно-чувствительных подходов имеет важное значение и вносит вклад в устойчивое развитие экономики страны. Более того, многие финансовые организации уже сегодня заявляют о готовности оказать поддержку организациям, такие как Европейский Инвестиционный Банк и многие другие.

Банк обязуется принимать во внимание, анализировать и решать гендерные вопросы при планировании, реализации и оценке внутренних документов, проектов и исследований с целью достижения следующих целей:

- 1) продвижение равенства между женщинами и мужчинами;
- 2) сбор качественной информации, с учетом разделения данных по полу;
- 3) создание социальной, физической и психологической среды, которая способствует равному и справедливому отношению к мужчинам и женщинам.

Банк в рамках своей деятельности для реализации гендерной политики руководствуется следующими принципами: открытость, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, недопустимость конфликта интересов.

Банк ежегодно разрабатывает План действий по обеспечению гендерного равенства, а также составляет ежегодный отчет об исполнении вышеуказанного Плана действий и размещает его на официальном сайте Банка. Отчет об исполнении Плана действий по обеспечению гендерного равенства по итогам 2022 года опубликован на сайте Банка www.hcsbk.kz.

НЕДОПУЩЕНИЕ ДИСКРИМИНАЦИИ

Банк обеспечивает своих работников равными возможностями для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов.

Кадровая политика Банка, Политика устойчивого развития, а также Кодекс деловой этики регулируют вопросы по предотвращению дискриминации по половым, возрастным, расовым, политическим, религиозным и другим подобным мотивам. Подбор и продвижение кадров реализует принцип равных возможностей и основывается исключительно на объективной оценке профессиональных знаний, опыта в соответствии с квалификационными требованиями к должности, исключая какие-либо проявления дискриминации и нарушений прав работников.

Руководящие работники и руководители среднего звена Банка в отношениях с подчиненными должны принимать меры, направленные на охрану труда,

здоровья, создание безопасных и необходимых условий для эффективной деятельности, а также создание благоприятной морально-психологической атмосферы, исключая любые формы дискриминации и посягательств на честь и достоинство работников/сотрудников.

В целях разрешения индивидуальных трудовых споров в Банке создана Согласительная комиссия по рассмотрению индивидуальных трудовых споров. Комиссия состоит из равного числа представителей работодателя и работников Банка, избранных на общем собрании трудового коллектива. Комиссия является постоянно действующим органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров. Трудовой спор подлежит рассмотрению Комиссией, если работник самостоятельно или с участием представителя не урегулировал разногласия при непосредственных переговорах с работодателем или его уполномоченным представителем.

В 2022 году в Согласительную комиссию поступило 1 заявление от работника Банка, связанное с возмещением затрат по прохождению обучения. Решение данного вопроса было принято в пользу работника.

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

В Банке утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, которая определяет перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов в Банке, основу которого составляет столкновение противоположно направленных интересов, мнений, целей, различных представлений о способе их достижения.

Политикой четко закреплена обязанность должностных лиц (членов совета директоров и Правления Банка), работников Банка действовать в интересах Банка и его Единственного акционера, а также определена их ответственность.

Согласно требованиям Политики, должностные лица и работники Банка в целях недопущения конфликта интересов обязаны избегать любых действий и взаимоотношений, которые потенциально могут вызвать конфликт интересов. Любой конфликт интересов между личными интересами и профессиональными обязанностями в Банке должен быть раскрыт и урегулирован в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и Политикой. С целью исключения конфликта интересов работниками Банка подписывается

В отчетном году в связи с истечением срока полномочий действующего состава представителей работников Согласительной комиссии Банка, был переизбран новый состав Комиссии на общем собрании трудового коллектива.

обязательство о соблюдении действий, ограничивающих риск возникновения конфликта интересов.

Также Положением о совете директоров Банка предусмотрено, что Председатель совета директоров в случае возникновения корпоративных конфликтов принимает меры по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Банка, и своевременно информируют единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами. Банк подтверждает, что по состоянию на 01.01.2023 года обращения Единственного акционера, в связи с корпоративным конфликтом с Банком и его должностными лицами, в 2022 году отсутствуют.

В 2022 году факты конфликта интересов, в том числе со стороны должностных лиц Банка, не выявлены.

В 3 квартале 2022 года среди работников Банка проведено обучение на тему «Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов в АО «Отбасы банк» с последующим тестированием знаний.

- закрепить роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников Банка за реализацию принципов устойчивого развития;
- определить взаимосвязь устойчивого развития и ключевых процессов Банк.

Решая задачи в области устойчивого развития, Банк опирается на свою миссию, положения Стратегии развития Банка, а также использует международные нормы поведения и принципы, закреплённые международными стандартами в области устойчивого развития. 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.

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 и стандартов в области устойчивого развития.

Стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития осуществляет совет директоров Банка. Также вопросы устойчивого развития делегированы в круг компетенций Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию совета директоров Банка. Правление обеспечивает формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение, а также формирует соответствующий план мероприятий. Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие. Отчетность в области устойчивого развития представляется на рассмотрение совета директоров Банка ежегодно.

Основным департаментом, координирующим вопросы устойчивого развития Банка, является Департамент планирования и стратегического анализа, который выполняет следующую работу:

- осуществляет планирование деятельности в области устойчивого развития.
- координирует деятельность департаментов

Банка, направленную на достижение целей и задач в области устойчивого развития.

- осуществляет подготовку отчета по исполнению плана мероприятий и КПД в области устойчивого развития.
- осуществляет подготовку годового отчета Банка с включением раздела об устойчивом развитии.
- проводит обучающие семинары для работников Банка с целью повышения квалификации должностных лиц и работников Банка в области устойчивого развития с привлечением внешних тренеров либо самостоятельно.
- взаимодействует с с международными организациями, институтами, агентствами и департаментами Банка по вопросам устойчивого развития.

Задачи в рамках «Устойчивые города и населённые пункты», которые являются частью целей устойчивого развития Глобального договора ООН, — предусматривают всеобщий доступ к достаточному, безопасному и недорогому жилью для населения. А также одной из 17 Целей Глобального договора ООН является – «Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек». Гендерное равенство является одним из основных прав человека, которое предполагает, что мужчины и женщины имеют одинаковые и равные возможности и потенциал для развития во всех сферах жизни. В рамках своей деятельности Банк вносит большой вклад в решении вышеуказанных вопросов.

Помимо этого, Банк ежегодно утверждает План мероприятий в области устойчивого развития. В 2022 году все мероприятия, предусмотренные в Планах мероприятий Банка в области устойчивого развития на 2022 год, были реализованы.

гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Банка и повышение эффективности управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Департамент внутреннего аудита является независимым структурным подразделением и функционально подотчетен Совету директоров, административно – Правлению Банка. Курирование деятельности Департамента внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту Совета директоров. Руководитель и работники Департамента внутреннего аудита назначаются Советом директоров.

В 2022 году штатная численность Департамента

УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

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 04.06.2019 года (решение №7) утверждена Политика устойчивого развития (далее – Политика) (актуальную Политику можно найти на сайте Банка, в разделе «Подход банка к устойчивому развитию»).

Задачами Политики устойчивого развития являются:

- определить принципы и направления деятельности Банка в области устойчивого развития, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами;

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Деятельность департамента внутреннего аудита Банка построена на Международных основах профессиональной практики внутреннего аудита и осуществляется с соблюдением принципов независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности.

Миссия департамента внутреннего аудита заключается в оказании услуг необходимого содействия Совету директоров и Правлению Банка в выполнении их обязанностей по достижению стратегических целей Банка.

Основной целью деятельности Департамента внутреннего аудита является предоставление Совету директоров независимых разумных

внутреннего аудита составляла 13 человек. Руководитель Департамента внутреннего аудита обладает международным сертификатом внутреннего аудита CIA (Certified Internal Auditor). Внутренние аудиторы на постоянной основе осуществляют непрерывное профессиональное развитие и владеют Дипломами сертифицированных профессиональных внутренних аудиторов, выданных Институтом финансовых менеджеров Великобритании (DipPIA и DipPCPIA), а также сертификатами профессиональных бухгалтеров (CPA, DipIFR).

Основными задачами и функциями Департамента внутреннего аудита являются:

- оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- оценка эффективности корпоративного управления и соблюдения этических стандартов и ценностей;

- оценка достаточности и эффективности мер, применяемых структурными подразделениями Банка для достижения поставленных перед ними задач в рамках стратегических целей Банка;
- оценка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- предоставление консультаций для Исполнительного органа, структурных подразделений Банка по вопросам совершенствования процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Годовые риск-ориентированные аудиторские планы рассматриваются и утверждаются Советом директоров. Все запланированные аудиторские задания на 2022 год выполнены в полном объеме.

При осуществлении своих функций, департамент внутреннего аудита подтвердил Совету директоров свою независимость.

для Банка проводит Аудиторская компания ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс». Срок действия договора: с 01 января 2022 года по 30 марта 2024 года. Сумма вознаграждения аудитора за 2022 год составляет 62 160 тыс тенге.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

В соответствии с Правилами осуществления закупок товаров, работ и услуг Банка и заключенным договором о долгосрочных закупках услуг по аудиту финансовой отчетности на 2022-2023 годы от 21 декабря 2021 года, на основании решения Правления Холдинга внешний аудит

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк стремится к поддержанию качественных и устойчивых взаимоотношений с ключевыми заинтересованными сторонами, и учитывает их интересы при принятии ключевых решений и ведении операционной деятельности.

Принципы и процедуры взаимодействия с заинтересованными сторонами формулирует Кодекс корпоративного управления и Политика по устойчивому развитию.

В Банке утверждена Карта стейкхолдеров, которая определяет перечень ключевых заинтересованных сторон и степень их влияния. Карта позволяет систематизировать и визуализировать информацию об окружении Банка для построения адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров. Определение стейкхолдеров и работа с ними является одним из инструментов, который позволяет повышать деловую репутацию бизнеса, капитализацию компании, установить эффективные и сбалансированные отношения со всеми заинтересованными лицами.

Ключевые группы заинтересованных сторон были выбраны исходя из уровня их воздействия на Банк и уровня воздействия Банка на заинтересованные стороны.

№	Стейкхолдеры	"Интересы/мотивы"	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
1	Единственный акционер	Соблюдение интересов единственного акционера Банка АО "НУХ "Байтерек"	Законодательство Республики Казахстан, Устав, внутренние документы Банка	Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан
2	Орган управления	Общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Единственного акционера	Законодательство Республики Казахстан, Устав, внутренние документы Банка	Определение приоритетных направлений деятельности, стратегии развития Банка.
3	Менеджмент	Принятие решений по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции Единственного акционера и Совета директоров	Законодательство Республики Казахстан, Устав, внутренние документы Банка	Исполнение решений Единственного акционера, Совета директоров Банка. Подготовка и реализация планов развития, других вопросов, относящихся к деятельности Банка.
4	Персонал	Трудовые отношения с работодателем, непосредственное исполнение обязательств по трудовому договору	Трудовой Кодекс, трудовой договор, внутренние документы Банка	Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Банка.
5	Государственные органы	Осуществление закрепленных в законодательстве Республики Казахстан законодательных функций	Законодательство Республики Казахстан	Контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан.
6	Инвесторы	Извлечение прибыли	Договорные отношения в рамках инвестирования, соглашений о сотрудничестве/партнерстве	Первоочередность выплаты основного долга и вознаграждения по инвестируемому средству, исключение зависимости от финансирования
7	Финансовые институты	Извлечение прибыли	Договорные отношения в рамках инвестирования, соглашений о сотрудничестве/партнерстве	Первоочередность выплаты основного долга и вознаграждения по инвестируемому средству, исключение зависимости от финансирования
8	Поставщики	Извлечение прибыли, повышение уровня конкурентоспособности	Договорные отношения в рамках поставки товаров, исполнения работ, предоставления услуг	Соблюдение требований к организации процесса закупок

9	Партнеры	Коммерческие интересы	Договорные отношения	<p>Заклучение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании.</p> <p>Усовершенствование бизнес-процессов и их автоматизация.</p> <p>Контроль за исполнением договорных отношений.</p>
10	Клиенты, потребители	Качество и доступность линий продуктов и услуг на рынке жилстройсбережений	Предпочтения и удовлетворенность клиентов	Повышение качества и доступности продуктов и услуг на рынке жилстройсбережений.
11	Аудиторы	Оказание услуг по финансовому аудиту	Договорные отношения	<p>Заклучение договоров по оказанию аудиторских услуг.</p> <p>Аудит финансовой отчетности, внешний аудит.</p>
12	Консалтинговые организации	Оказание консалтинговых услуг	Договорные отношения	<p>Заклучение договоров по оказанию консалтинговых услуг. Усовершенствование бизнес-процессов.</p> <p>Контроль за исполнением договорных отношений.</p>
13	Население	Качество и доступность линий продуктов и услуг на рынке жилстройсбережений	Общественное мнение. Обращения в вышестоящие и регулирующие органы, СМИ.	<p>Репутационный аудит, опросы общественного мнения, реализация коммуникационной стратегии.</p> <p>Публикация финансовой и нефинансовой отчетности Банка.</p> <p>Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития.</p> <p>Принятие дополнительных социальных обязательств, решение актуальных социальных проблем.</p> <p>Благотворительная деятельность.</p>
14	Общественные организации	Различные вопросы в рамках деятельности общественных, негосударственных организаций	Устав, договорные отношения	Соблюдение законодательства Республики Казахстан, поддержка местной общественной деятельности, благотворительность, обеспечение, забота об окружающей среде. Занятость, социальная ответственность

15	Средство массовой информации	Публикации и информирование о деятельности Банка	Публикации и информирование о деятельности Банка	Соблюдение законодательства Республики Казахстан, развитие двусторонних и многосторонних отношений со СМИ.
16	Конкуренты	Увеличение доли присутствия на рынке вкладов населения, ипотечного кредитования в целях строительства и приобретения жилья, ипотечного кредитования	Применение современных технологий, рост уровня качества предоставляемых на финансовом рынке услуг, продуктов, активная рекламная компания, разработка и внедрение новых линий продуктов и услуг на рынке вкладов населения	<p>Стратегия снижения уровня противодействия конкурентов:</p> <p>сотрудничество на непривлекательных для конкурентов условиях;</p> <p>увеличение уровня приверженности персонала Банку;</p> <p>расширение присутствия в стране;</p> <p>разработка и внедрение новых линий продуктов и услуг на рынке жилстройсбережений;</p> <p>кооперация для взаимовыгодных решений задач.</p>

Процесс организации взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Банка и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.

Стратегия взаимодействия Банка с каждым стейкхолдером, а также инструменты влияния, определяются структурными подразделениями Банка самостоятельно в зависимости от специфики деятельности.