

A circular opening in a wooden lattice structure, looking out at a landscape with mountains and a bird in flight. The lattice is made of dark brown wood, and the opening is framed by a thick wooden ring. The landscape outside is a soft-focus view of blue mountains under a light blue sky with a few white clouds. A dark silhouette of a bird is in flight in the upper left part of the opening.

КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

УКРЕПЛЕНИЕ
ЧУВСТВА
РОДИНЫ



Сведения о ценных бумагах

Акционерный капитал

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)	Акции (тысяч шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2022 г. Выпущенные новые акции	7 830	78 300 000	78 300 000
На 31 декабря 2022 г.	7 830	78 300 000	78 300 000
На 1 января 2023 г. Выпущенные новые акции	7 830	78 300 000	78 300 000
На 31 декабря 2023 г.	7 830	78 300 000	78 300 000

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.

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 порядка распределения прибыли за соответствующие периоды.

Номинальная стоимость акций составляет 10 000,00 тенге на 1 простую акцию.

22 мая 2023 года Единственным акционером Банка принято решение о распределении чистой прибыли Банка за 2022 год и выплате дивидендов на общую сумму 67 224 700 тысяч тенге, размер дивидендов на одну простую акцию составил 8 585,53 тенге. Дивиденды выплачены 18 августа 2023 года (2022: Общая сумма дивидендов за 2021 год составила 32 877 465 тысяч тенге, размер дивидендов на одну простую акцию составил 4 198,91 тенге. Дивиденды выплачены 17 июня 2022 года).

На основании решения Материнской компании в проспект выпуска объявленных акций Банка были внесены изменения в части увеличения количества объявленных акции Банка на 4 990 тысяч штук до общего количества 12 820 тысяч штук. Изменения в проспект выпуска объявленных акций были зарегистрированы в АРРФР в январе 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

Описание системы корпоративного управления

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, обеспечения прозрачности 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 соответствии 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 три года, согласно требованиям Правил по организации внутреннего аудита, утвержденных решением Совета директоров Банка.

Согласно пункту 3 статьи 182 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе», независимая оценка корпоративного управления должна проводиться не менее одного раза в три года акционерными обществами, контролируемые государством (за исключением Фонда национального благосостояния). В 2023 году независимая диагностика корпоративного управления Банка не проводилась. В 2023 году проведена диагностика корпоративного управления Банка внутренними аудиторами, по результатам которой соответствие уровня корпоративного управления составило 95,6%, 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 финансово-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 сайта 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 обществе 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.

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 Единственным акционером. Далее, в случае необходимости Банком проводятся процедуры согласования с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

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

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 переизбран 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 международных сертификатов;
5. наличие компетенций/руководящего опыта не менее 2 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 12 ноября 2019 года «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан» 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 2023 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.

ТРЕБОВАНИЯ К НЕЗАВИСИМЫМ ДИРЕКТОРАМ

Кандидат для избрания независимым директором в Совет директоров должен:

- соответствовать определению независимого директора в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 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 демонстрировать понимание требований законодательства в отношении Банка, а также конкурентного окружения на национальном и международном рынках;

- 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;
- знать принципы корпоративного управления и устойчивого развития;
- 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;
- 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;
- не являться членом более чем 3 (трех) Советов директоров других компаний;
- ежегодно осуществлять процедуру подтверждения независимости и информировать компанию в случае потери статуса независимого директора.



Состав Совета директоров

По состоянию на 1 января 2024 года Совет директоров состоял из 5 членов, включая троих независимых директоров. Срок полномочий Совета директоров Банка: 3 года.



Хамитов Ерсаин Ербулатович

Председатель Совета директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 29.10.2023 г.)

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.

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

Образование:

Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова, специальность: экономист-финансист (РК).

Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, специальность: Executive MBA (РФ).

Сведения о трудовой деятельности:

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

С 2013 по 2022 год – Директор департамента корпоративных финансов АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Управляющий директор АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Управляющий директор – член Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Опыт работы более 20 лет на различных должностях в банковской и финансовой сферах.

Членство в Комитетах Совета директоров:

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

Другие занимаемые должности:

Член Совета директоров, представитель Единственного акционера в АО «Банк Развития Казахстана», АО «Bereke Bank», Председатель Совета директоров АО «Казахстанская жилищная компания».

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 Ляззат Еркеновна

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

Председатель Правления действует от имени Банка и осуществляет функции и обязанности в соответствии с Уставом Банка:

1. организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Банка;
2. без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
3. выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
4. осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением членов Правления Банка, работников подразделения внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Главного комплаенс-контролера, главы риск-менеджмента), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка (за исключением членов Правления Банка, работников подразделения внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Главного комплаенс-контролера, главы риск-менеджмента);
5. в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления Банка;
6. распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления Банка;
7. организует работу по борьбе с коррупцией и несет персональную ответственность за указанную работу;
8. осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, решениями Единственного акционера и Совета директоров.

Родилась в 1972 году, гражданка Республики Казахстан.

Образование:

Акмолинский 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 год – заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

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

Членство в Комитетах Совета директоров:

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

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

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

Независимый директор должным образом готовится к заседаниям Совета директоров Банка и (или) его комитетов, в частности: заблаговременно знакомиться с материалами, связанными с заседаниями, осуществлять сбор и анализ необходимой информации, готовить свои заключения, выводы, рекомендации.

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 год – член Совета директоров, независимый директор АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

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

С 2017 по 2020 год – 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 рискам и внутреннему контролю, член Комитета по аудиту, Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, 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 21.02.2022 г.)

Независимый директор должным образом готовится к заседаниям Совета директоров Банка и (или) его комитетов, в частности: заблаговременно знакомиться с материалами, связанными с заседаниями, осуществлять сбор и анализ необходимой информации, готовить свои заключения, выводы, рекомендации.

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 рискам и внутреннему контролю.

Другие занимаемые должности:

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

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**

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

Независимый директор должным образом готовится к заседаниям Совета директоров Банка и (или) его комитетов, в частности: заблаговременно знакомиться с материалами, связанными с заседаниями, осуществлять сбор и анализ необходимой информации, готовить свои заключения, выводы, рекомендации.

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 год – Председатель Правления АО «Учебный Центр Национального Банка Республики Казахстан».

Опыт работы более 20 лет в финансовой и банковской сферах.

Членство в Комитетах Совета директоров:

Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, 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».

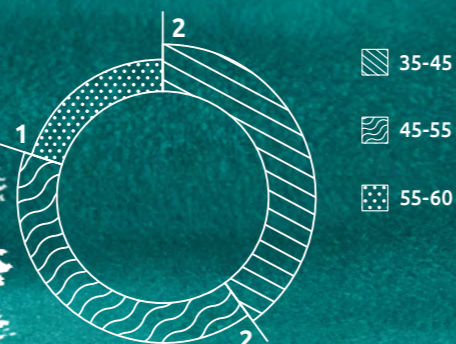


Композиция Совета директоров

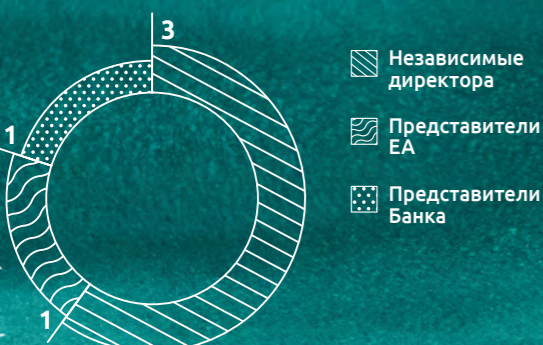
Гендерная структура Совета директоров, кол-во чел.



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 2023 году организовано и проведено 17 заседаний Совета директоров Банка, из них 5 заседаний проведены путем заочного голосования, 11 заседаний прошли очно, одно заседание – в закрытой форме. Рассмотрено 142 вопросов, по которым приняты решения: по 96 вопросам – в очном порядке, по 45 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 2023 году осуществлялась согласно Плану работы Совета директоров Банка на 2023 год, утвержденному решением Совета директоров Банка.

Наиболее важными решениями, принятыми Советом директоров Банка в отчетном периоде, отмечаются рассмотрение и утверждение плана развития Банка на 2024–2028 годы, изменений и дополнений в Устав Банка, избрании членов Правления Банка, изменения в составе Совета директоров Банка.

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 2022 год, изменения и дополнения в Устав Банка, вопрос о добровольном обращении в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии АО «Отбасы банк» по отдельным банковским операциям.

Работа Комитетов

№ п/п	Название Комитета	Количество проведенных заседаний			Количество рассмотренных вопросов		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023
1.	Комитет по аудиту Совета директоров	9	10	11	57	65	56
2.	Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров	10	10	10	35	33	40
3.	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров	7	10	11	14	26	11
4.	Комитет по рискам и внутреннему контролю	8	10	11	25	63	61

Комитеты при Совете директоров

В Банке действуют 4 Комитета Совета директоров:

1. Комитет по аудиту;
2. Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию;
3. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
4. Комитет по рискам и внутреннему контролю.

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 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

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 1 января 2024 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, представитель Единственного акционера

В 2023 году организовано и проведено 11 заседаний Комитета по аудиту Совета директоров Банка. Рассмотрено 56 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

отчетности Банка за 2022 год и внесения рекомендаций Единственному акционеру о распределении чистого дохода за 2022 год 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 рентабельной деятельности 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 1 января 2024 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

В 2023 году организовано и проведено 10 заседаний Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров Банка. Рассмотрено 40 вопросов, по которым приняты решения в очном порядке.

Комитетом по стратегическому планированию и корпоративному развитию предварительно рассмотрены: отчет Правления о результатах деятельности Банка за 2022 год, отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Банка за 2022 год,

отчет об исполнении Плана развития Банка на 2019–2023 годы за 2022 год, отчет об устойчивом развитии Банка за 2022 год и отчет Стратегии развития информационных технологий Банка до 2023 года за 2022 год.

Рекомендовано утвердить скорректированный годовой бюджет АО «Отбасы банк» на 2023 год, отчет об исполнении годового бюджета и показателей рентабельности Банка.

Рекомендовано утвердить изменения и дополнения в Устав Банка, Положения филиалов 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 1 января 2024 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, представитель Единственного акционера

В 2023 году организовано и проведено 11 заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка. Рассмотрено 24 вопросов, по которым приняты решения в очном порядке.

Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка в отчетном периоде предварительно: отчет об исполнении ключевых показателей деятельности членов Правления АО «Отбасы банк» за 2022 год, карты ключевых показателей деятельности и их целевые значения на 2024, карты КПД Корпоративного секретаря, досрочное прекращение полномочий члена Правления, заместителя Председателя Правления АО «Отбасы банк» Бейсембаева М.Б, избрание члена Правления АО «Отбасы банк», заместителя Председателя Правления Савченко В.А, схемы должностных окладов на основе грейдов

Главного комплаенс-контролера, корпоративного секретаря АО «Отбасы банк».

Рекомендовано внести изменения в Правила оплаты труда и премирования, оценки эффективности деятельности и оказания социальной поддержки работников подразделения внутреннего аудита, главного комплаенс-контролера и корпоративного секретаря, внести изменения и дополнения в Правила подбора кандидатов на занятие вакантных должностей подразделения внутреннего аудита, Главного комплаенс-контролера и корпоративного секретаря

На ежеквартальной основе предварительно одобрены и рекомендованы 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 законода-

тельства 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 1 января 2024 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

В 2023 году организовано и проведено 10 заседаний Комитета по рискам и внутреннему контролю Совета директоров Банка. Рассмотрены 61 вопрос, по которым приняты решения в очном порядке.

Комитетом по рискам и внутреннему контролю Совета директоров Банка в отчетном периоде предварительно рассмотрены: отчеты по рискам и внутреннему контролю Банка за 2022 год, отчеты по управлению непрерывностью деятельности в Банке за 2022 год, карты КПД главного комплаенс-контролера. Предварительно одобрены и рекомендованы внутренние документы Банка и 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 ноября 2019 года.

На ежеквартальной основе предварительно одобрены и рекомендованы к утверждению 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.

Посещаемость заседаний Совета директоров Банка и Комитетов Совета директоров Банка:

1 квартал:

Ф.И.О. члена Совета директоров	Заседание СД № 1	Заседание СД № 2	Заседание СД № 3	Заседание СД № 4
Хамитов Е.Е.	●	●	●	○
Жамалов С.Е.	●	●	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●	●
Ибрагимова Л.Е.	●	●	●	●

Ф.И.О. члена Комитетов СД	Заседания Комитетов (КА, ККВСВ, КУР, КСПКР) № 1	Заседания Комитетов (КА, ККВСВ, КУР) № 2	Заседания Комитетов (КА, ККВСВ, КУР) № 3, КСПКР № 2
Хамитов Е.Е.	●	●	○
Жамалов С.Е.	●	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●

2 квартал:

Ф.И.О. члена Совета директоров	Заседание СД № 5	Заседание СД № 6	Заседание СД № 7	Заседание СД № 8	Заседание СД № 9
Хамитов Е.Е.	●	●	●	●	●
Жамалов С.Е.	●	●	●	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●	●	●
Ибрагимова Л.Е.	●	●	●	●	●

Ф.И.О. члена Комитетов СД	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КУР № 4, КСПКР № 3	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КУР № 5, КСПКР № 4	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КУР № 6, КСПКР № 5
Хамитов Е.Е.	●	●	●
Жамалов С.Е.	○	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●

3 квартал:

Ф.И.О. члена Совета директоров	Заседание СД № 10	Заседание СД № 11	Заседание СД № 12
Хамитов Е.Е.	●	●	●
Жамалов С.Е.	●	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●
Ибрагимова Л.Е.	●	●	●

Ф.И.О. члена Комитетов СД	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КРВК № 7, КСПКР № 6	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КРВК № 8, КСПКР № 7
Хамитов Е.Е.	●	●
Жамалов С.Е.	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●
Ермекова Э.М.	●	●

**4 квартал:**

Ф.И.О. члена Совета директоров	Заседание СД № 13	Заседание СД № 14	Заседание СД № 15	Заседание СД № 16	Заседание СД № 17
Хамитов Е.Е.	●	●	●	●	●
Жамалов С.Е.	●	●	●	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●	●	●
Ибрагимова Л.Е.	●	●	●	●	●

Ф.И.О. члена Комитетов СД	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КРВК № 9, КСПКР № 8	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КРВК № 10, КСПКР № 9	Заседания Комитетов КА, ККВСВ, КРВК № 11, КСПКР № 10
Хамитов Е.Е.	●	●	●
Жамалов С.Е.	●	●	●
Токобаев Н.Т.	●	●	●
Ермекова Э.М.	●	●	●

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.

Совет директоров может провести Оценку:

- собственными силами в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан либо внутренних документов;
- с привлечением независимых консультантов, профессиональных ассоциаций и организаций, присваивающих рейтинги корпоративного управления;
- иными способами.

В 2023 году проведена внутренняя оценка работы Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров путем закрытого анкетирования. Результаты внутренней оценки утверждены на закрытом заседании Совета директоров 26 апреля 2023 года.

По итогам оценки работы Совета директоров отмечается следующее:

- Совет директоров Банка уделяет достаточно внимания и при принятии решений ориентируется на достижение поставленных целей и защиту интересов Банка и его Единственного акционера;

- Совет директоров располагает всеми необходимыми инструментами для должного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- Совет директоров проводит регулярный мониторинг и оценку хода выполнения стратегических задач, численный состав Совета директоров Банка не соответствует потребностям Банка;
- Совет директоров и исполнительный орган в должной мере уделяют внимание основным рискам, которые могут оказывать существенное влияние на деятельность Банка;
- Совет директоров располагает достаточным временем и информацией для взвешенного принятия важных решений, касающихся будущих целей, стратегии, политики, крупных инвестиционных проектов;
- Председатель Совета директоров эффективно руководит Советом директоров;
- Председатель Совета директоров на должном уровне выполняет обязанности по осуществлению контроля и выработке стратегии Банка;
- навыки и квалификации должны быть представлены в Совете директоров Банка в большей мере: аналитические способности, знание законодательства Казахстана;
- заседания Совета директоров не всегда проводятся в соответствии с Планом работы Совета директоров Банка;

- доклады во время заседаний Совета директоров не всегда дают достаточно четкую информацию для принятия взвешенных решений;
- на заседаниях Совета директоров достаточно времени уделяется для обсуждения каждого вопроса;

- члены Совета директоров достаточно времени уделяют изучению деятельности Банка и его специфики, с тем чтобы эффективно выполнять свои контрольные функции.

По итогам оценки работы Комитетов Совета директоров члены Совета директоров также высоко оценили профессиональный состав и работу Комитетов.

Профессиональное развитие

Решением Правления АО НУХ «Байтерек» от 7 октября 2020 года внесены изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Банка, в соот-

ветствии 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 2024 года Правление Банка состоит из 7 членов.



**Ибрагимова
Ляззат Еркеновна**

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

Родилась в 1972 году, гражданка Республики Казахстан.

Осуществляет общее руководство деятельностью Банка и курирует советников, управляющих директоров, пресс-службу, подразделения по работе с персоналом, по закупкам. 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».

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 18.09.2017 г.)**

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

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

Родился в 1987 году, гражданин Республики Казахстан.

Курирует вопросы по операционной деятельности, банковским продуктам и процессам. 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».**Каирбеков
Исламбек Урумбаевич****Заместитель Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 17.01.2020 г.)**

Родился в 1979 году, гражданин Республики Казахстан.

Курирует вопросы по рискам и внутреннему контролю. А также является Главой риск-менеджмента, 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».**Распекова
Эльмира Сабыржановна****Заместитель Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 27.11.2020 г.)**

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».**Савченко
Владимир Александрович****Заместитель Председателя Правления АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (с 15.05.2023 г.)**

Родился в 1976 году, гражданин Республики Казахстан.

Курирует вопросы информационной безопасности Банка, правового обеспечения, безопасности, по реализации государственных программ. А также является Председателем Кредитного Комитета Банка.

Сведения о трудовой деятельности:

До 2023 года занимал руководящие должности в АО «Bereke bank», АО «Сбербанк», ОАО «Банк ЦентрКредит».

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».



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.

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.

В отчетном году КСКР были рассмотрены вопросы касательно проекта новой стратегии, 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 Положением о Комитете и иными внутренними документами Банка.

В 2023 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 финансовых и кредитных рисков и подразделений, участвующих в процессе управления активами и пассивами Банка, а также 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.

- утверждение индивидуальных условий по продуктам, тарифам для физических лиц, при необходимости предварительное одобрение изменений в бизнес-процессах по таким условиям с последующим внесением изменений/дополнений в соответствующие внутренние документы Банка, за исключением индивидуальных случаев по кредитным заявкам или персонифицированным физическим лицам;
- заключение, утверждение соглашений / договоров о сотрудничестве / кредитных договоров и других сделок с юридическими лицами в рамках реализации ипотечных программ Банка для физических лиц.

4. КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ

Кредитный комитет Банка осуществляет внутреннюю кредитную и депозитную политику Банка, в рамках полномочий (с начала 2019 года). Структура Комитета включает в себя (с 31.10.2023 года):

Комитет 1, состоящий из 5 (пяти) членов в следующем составе:

- Председатель Комитета 1, из числа членов Правления, в должностные обязанности которого входят управление рисками и внутреннего контроля;
- заместитель Председателя Комитета 1, из числа членов Правления, в должностные обязанности которого входит развитие бизнеса;
- 3 (три) члена Комитета 1, из числа руководителей структурных подразделений Банка, таких как: подразделение по работе с проблемными займами, подразделения андеррайтинга и залогового обеспечения, юридического подразделения, курируемых разными членами Правления;

Комитет 2, состоящий из 3 (трех) членов, в следующем составе:

- Председатель Комитета 2, из числа членов Правления, в должностные обязанности которого входит развитие бизнеса. В случае отсутствия Председателя Комитета 2 возлагаются на замещающего Председателя Комитета 2, из числа членов Правления, в должностные обязанности которого входит управление операционной деятельностью;
- 2 (двух) членов Комитета 2, из числа руководителей структурных подразделений Банка, таких как подразделение андеррайтинга и залогового обеспечения, юридического подразделения, курируемых разными членами Правления.

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, высвобождения/замены залогового имущества либо его части, в том числе предварительных решений для лиц, связанных с Банком особыми отношениями, по вопросам об исключении гаранта, при рассмотрении вопросов высвобождения/замены залога, в случаях, когда залогодатель является одновременно гарантом.



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.

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

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.

В отчетном году Комитетом были рассмотрены вопросы по тестированию таких систем, как: системы многофакторной аутентификации, сервисы биометрической идентификации и Liveness, антифрод-систем, auto grt на основе ИИ, системы автоматизации процесса анализа платежеспособности клиентов Банка, платформ управления конечными устройствами, а также вопросы по переходу на микросервисную архитектуру при реализации онлайн-сервисов, по роботизации, оптимизации инфраструктуры офисной печати в ЦА, внедрению Open Banking и Open API, внедрению нового мобильного приложения, автоматизации бизнес-процессов, и др.

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.

- 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 задач 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 195 заседаний в 2023 году (в 2022 году - 228 заседаний).

Работа комитетов при Правлении Банка

№ п/п	Название Комитета	Количество проведенных заседаний		Количество рассмотренных вопросов	
		2022	2023	2022	2023
1.	Комитет по стратегии и корпоративному развитию	29	35	45	43
2.	Комитет по управлению активами и пассивами	63	46	219	197
3.	Комитет по банковским продуктам и процессам и качеству обслуживания	66	66	136	132
4.	Кредитный комитет: Комитет 1 Комитет 2	81	81	149	204
		51	51	92	135
		30	30	57	69
5.	Комитет по информационным ресурсам	32	46	94	129
6.	Бюджетный комитет	46	51	107	118
7.	Комитет по контроллингу	19	31	28	39
8.	Комитет по кадровым вопросам	19	18	56	74
9.	Комитет информационной безопасности	30	29	121	110
10.	Комиссия по определению стоимости и списанию основных средств, нематериальных активов и залежалых товарно-материальных запасов	15	12	15	12
11.	Комитет по рискам	40	45	91	95

ДОСТИЖЕНИЕ КПД ЧЛЕНАМИ ПРАВЛЕНИЯ

Результативность деятельности Правления Банка оценивается на основании КПД на 2023 год, утвержденных Советом директоров Банка. Деятельность Правления Банка в отчетном периоде в целом характеризуется как положительная. За-

планированный уровень корпоративных ключевых показателей деятельности (КПД) и индивидуальных КПД членов Правления за 2023 год достигнут. Исполнение ключевых показателей деятельности за 2023 год составляет:

1. Председатель Правления Ибрагимов Л.Е. – 101%,
2. Заместитель Председателя Правления Айдарбеков А.К. – 104%,
3. Заместитель Председателя Правления Акшанов Н.С. – 104%,
4. Заместитель Председателя Правления Азимбеков М.М. – 109%,
5. Заместитель Председателя Правления Каирбеков И.У. – 111%,
6. Заместитель Председателя Правления Распеков Э.С. – 112%,
7. Заместитель Председателя Правления Савченко В.А. – 109%.

Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

В отчетном 2023 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.

Оценка деятельности членов Правления производится на основании ключевых показателей деятельности (далее – КПД), по итогам которой может осуществляться выплата вознаграждения. Процедура оценки эффективности деятельности членов Правления состоит из следующих этапов:

1. выбор КПД, постановка целевых значений, согласование карт КПД с уполномоченным коллегиальным органом Единственного акционера;

2. утверждение карт КПД;
3. расчет и согласование фактической результативности с уполномоченным коллегиальным органом Единственного акционера и Департаментом внутреннего аудита;
4. принятие Советом директоров Банка решения о выплате/невыплате вознаграждения по результатам деятельности за отчетный год на основании рекомендаций Комитета.

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 2023 году размер вознаграждений, выплаченных независимым директорам – членам Совета директоров и размер вознаграждения и премий, выплаченных членам Правления Банка, составил 296,8 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 Казахстан, 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.

В 2023 году были внесены изменения и дополнения в части таких важных аспектов как этические нормы, недопустимость принятия подарков, материальных вознаграждений или услуг, недопустимость дискриминации и харрасмента, вовлечение в политическую деятельность, политика трудоустройства родственников и добросовестной конкуренции.

ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

1. 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. Банк предоставляет всем работникам/сотрудникам равные возможности для развития, которые зависят от достигнутых результатов, компетенции и квалификации. В свою очередь, Банк ожидает от всех членов коллектива инициативы, стремления получать новые знания и готовности делиться этими знаниями с коллегами.
4. Не допускается предоставление каких-либо привилегий и льгот отдельным работникам/сотрудникам Банка.
5. В области установления справедливого вознаграждения Банк основывается на признании результатов труда и достижения ключевых показателей деятельности, уровне квалификации и компетенций, сложности и качества 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.

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 Правле-

ния 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 дол-



жен быть раскрыт и урегулирован в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и Политикой. С целью исключения конфликта интересов работниками Банка подписывается 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 деятель-

ность Банка, и своевременно информируют Единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами. Банк подтверждает, что по состоянию на 01.01.2024 года обращения Единственного акционера, в связи с корпоративным конфликтом с Банком и его должностными лицами, в 2023 году отсутствуют.

В 2023 году факты конфликта интересов, в том числе со стороны должностных лиц Банка, не выявлены.

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 28.12.2023 года утверждена актуализированная Политика устойчивого развития (далее – Политика) (актуальную Политику можно найти на сайте Банка, в разделе «Устойчивое развитие» / «Политики ESG»).

Задачами Политики устойчивого развития являются:

- определение принципов и направлений деятельности Банка в области устойчивого развития, в том числе в части создания эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами;
- закрепление роли, компетенции, ответственности каждого органа и всех работников Банка за реализацию принципов устойчивого развития;
- определение взаимосвязи устойчивого развития и ключевых процессов Банка.

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

Комитет по стратегии и корпоративному развитию Банка несет ответственность за координацию мероприятий в области устойчивого развития, осуществляет рассмотрение и организацию вопросов ESG, подготовку рекомендаций для Правления Банка по утверждению стратегических документов политики в области ESG, определению КПД и стратегических целей по ESG, утверждение которых относится к компетенции Органа управления.

Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие. Руководитель структурного подразделения Банка, курирующий направление деятельности в области устойчивого развития, несет ответственность за обеспечение управлением настоящей Полити-

кой, а также осуществляет координацию подходов по достижению целей и КПД по инициативам ESG и контроль над реализацией корпоративных стандартов в области ESG, контроль за подготовкой отчета об устойчивом развитии.

Структурные подразделения Банка реализуют план мероприятий в области ESG, обеспечивающий достижение КПД в области устойчивого развития, установленные в Стратегии развития Банка, осуществляют внедрение системы в области ESG, определение рисков в области ESG.

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 – анализ внутренней и внешней ситуации, определение целей, а также целевых показателей в области устойчивого развития, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности по трем составляющим устойчивого развития, ответственных лиц, необходимых ресурсов и сроков исполнения;
- координирует деятельность структурных подразделений Банка, направленную на достижение целей и задач настоящей Политики;

- осуществляет подготовку отчета по исполнению плана мероприятий и КПД в области устойчивого развития;
- осуществляет подготовку годового отчета Банка с включением раздела об устойчивом развитии;
- осуществляет подготовку отчета об устойчивом развитии Банка;
- совместно с подразделением по управлению человеческими ресурсами и организационной деятельностью 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 со структурными подразделениями Банка по вопросам устойчивого развития, включая согласование внутренних документов и планов мероприятий Банка в области устойчивого развития;
- взаимодействует с международными организациями, институтами по вопросам устойчивого развития.

В рамках своей деятельности Банком осуществляется достижение 9 Целей устойчивого развития ООН, информация по которым приводится в Отчете об устойчивом развитии Банка за отчетный год (Отчет можно найти на сайте Банка, в разделе «Устойчивое развитие» / «Отчетность ESG»).





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 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 2023 году штатная численность Департамента 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 DiPCPIA).

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.

Все запланированные аудиторские задания на 2023 год выполнены в полном объеме. Существенные проблемы, выявленные по результатам аудиторских проверок связаны с человеческим фактором, повлекший реализацию следующих ключевых рисков: неполное соответствие внутренних документов Банка, процессов и/или процедур требованиям нормативно-правовых актов Республики Казахстан (далее – НПА), неполное соответствие требованиям в области информационной безопасности, некорректное и/или несвоевременное введение данных в информационные системы, неполное соблюдение требований внутренних документов Банка.

Основные меры, принятые Банком по минимизации данных рисков и проблем, заключались в автоматизации бизнес-процессов и проведению технических доработок информационных систем Банка, проведением работ по приведению в соответствие внутренних документов Банка требованиям НПА, проведением инструктажей и обучения с работниками Банка, а также применением меры дисциплинарного взыскания к работникам Банка.

На регулярной основе Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит информационных систем и аудит информационной безопасности Банка. Утвержденная Методика диагностики корпоративного управления Банка предусматривает оценку ESG-политик и практик Банка. Годовые риск-ориентированные аудиторские планы рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

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

Внешний аудит

В соответствии с законодательством Республики Казахстан определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка, и размера оплаты ее услуг относится к исключительной компетенции Совета директоров.

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 АО «НУХ «Байтерек» внешний аудит для Банка проводит Аудиторская компания ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс». Срок действия договора: с 1 января 2022 года по 30 марта 2024 года. Сумма вознаграждения аудитора за 2023 год составляет 63 280 тыс. тенге.

Банк следует принципу ротации партнера по проекту (несущего основную ответственность за аудит) в соответствии с Политикой организации внешнего аудита в Банке, который составляет не более 7 лет.

В случае получения неаудиторских услуг от внешнего аудитора Банк рассматривает все услуги на предмет возможности (риска) возникновения конфликта интересов (ситуации, при которой заинтересованность внешнего аудитора может повлиять на ее мнение о достоверности финансовой отчетности), влияющих на независимость внешнего аудитора. В течение 2023 года аудиторской организацией ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» были оказаны неаудиторские консультационные услуги (по получению ESG-рейтинга) в размере 30 800 тысяч тенге.

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 инвестируемым средствам, исключение зависимости от финансирования

№	Стейкхолдеры	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
7	 Финансовые институты	Извлечение прибыли	Договорные отношения в рамках инвестирования, соглашений о сотрудничестве/ партнерстве	Первоочередность выплаты основного долга и вознаграждения по инвестируемым средствам, 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	Заклучение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании. Усовершенствование бизнес-процессов и их автоматизация. Контроль за исполнением договорных отношений.
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. В 2023 году активных судебных разбирательств, связанных с маркетингом и передачей информации о финансовых продуктах новых и постоянных клиентов, не было.
11	 Аудиторы	Оказание услуг по финансовому аудиту	Договорные отношения	Заклучение договоров по оказанию аудиторских услуг. Аудит финансовой отчетности, внешний аудит. Расследований в области бухгалтерского учета у Банка в 2023 году не было.
12	 Консалтинговые организации	Оказание консалтинговых услуг	Договорные отношения	Заклучение договоров по оказанию консалтинговых услуг. Усовершенствование бизнес-процессов. Контроль за исполнением договорных отношений.



№	Стейкхолдеры	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
13	 Население	Качество и доступность линий продуктов и услуг на рынке жилстройсбережений	Общественное мнение Обращения в вышестоящие и регулирующие органы, СМИ	Репутационный аудит, опросы общественного мнения, реализация коммуникационной стратегии. Публикация финансовой и нефинансовой отчетности Банка. Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития. Принятие дополнительных социальных обязательств, решение актуальных социальных проблем. Благотворительная деятельность.
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. В отчетном году Банк не производил денежных взносов и расходов на лоббистов или лоббистские организации, торговые ассоциации и другие группы, освобожденные от уплаты налогов. Банк не осуществляет финансирование политических партий, общественных объединений в целях получения или сохранения преимущества в своей деятельности.

№	Стейкхолдеры	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
15	 Средства 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	Стратегия снижения уровня противодействия конкурентов: <ul style="list-style-type: none"> сотрудничество на неперспективных для конкурентов условиях; увеличение уровня приверженности персонала Банку; расширение присутствия в стране; разработка и внедрение новых линий продуктов и услуг на рынке жилстройсбережений; кооперация для взаимовыгодных решений задач.

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.

Механизмы получения Банком вопросов и/или жалоб от заинтересованных сторон и порядок своевременного реагирования на них, включая механизмы рассмотрения жалоб и механизмы внешней коммуникации наглядно представлены на сайте Банка в разделе «Устойчивое развитие» / «Корпоративная ответственность».

Ответственные работники Банка за взаимодействие с заинтересованными сторонами определяются соответствующими производственными документами Банка и их контакты размещаются на сайте Банка в разделе «Устойчивое развитие» / «Контакты ESG».



Неприкосновенность частной жизни клиента

Банк обеспечивает неприкосновенность частной жизни клиентов и защиту персональных данных, строго соблюдая законодательство Республики Казахстан.

Сбор персональных данных клиента осуществляется работниками фронт-офиса с согласия клиента или его представителя. Обработка и использование персональных данных клиента осуществляется в пределах и объеме, предусмотренном согласием клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, работниками Банка, сотрудниками (консультантами, агентами, работающими по договору поручения, договору возмездного оказания услуг), непосредственно использующие их в служебных целях.

Банк не вправе без согласия клиента передавать обрабатываемые персональные данные сторонним организациям и (или) третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Обработка общедоступных персональных данных, полученных из обращений и запросов организаций и физических лиц, биографических справочников, телефонных, адресных книг, средств массовой информации, и в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, может осуществляться без согласия клиента.

Банком осуществляются следующие мероприятия для обеспечения конфиденциальности персональных данных:

1. подписание обязательства о неразглашении сведений, составляющих коммерческую тайну, и иных сведений конфиденциального характера Банка со всеми работниками при заключении трудового договора, и агентами, консультантами при заключении договора поручения, договора возмездного оказания услуг;
2. работники, сотрудники структурных подразделений не допускают распространение персональных данных без согласия клиента или его законного представителя либо наличия иного законного основания. Персональные данные клиента передаются третьим лицам только при наличии их согласия или их законного представителя либо наличия иного законного основания.

3. проведение всеми структурными подразделениями и работниками Банка, агентами, консультантами мероприятий, направленных на своевременное обнаружение и выявление фактов несанкционированного доступа к персональным данным, а именно извещение своего непосредственного руководителя и подразделение внутреннего контроля обо всех подозрительных ситуациях и нарушениях при работе с персональными данными клиента;
4. предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации путем ограничения доступа к электронным базам персональных данных паролем, к бумажным вариантам персональных данных – лиц, имеющих только служебный доступ;
5. иные мероприятия, не предусмотренные в настоящем Порядке, но обеспечивающие постоянный контроль за обеспечением уровня защищенности персональных данных.

В случае нарушения Банком или иными лицами, имеющими доступ к персональным данным клиентов, норм, регулирующих получение, обработку, хранение, передачу и защиту персональных данных клиентов, они несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В 2023 году были зарегистрированы 3 факта разглашения сведений, относящихся к банковской тайне. Нарушения были допущены работниками/сотрудниками Банка. В связи с подтвердившимися фактами, а также в целях недопущения подобных случаев Банком были предприняты ряд необходимых мер: расторгнуты трудовые договора с соответствующими сотрудниками, реализован аудиторский след данных, проведены соответствующие работы, осуществлен созыв Кадровой комиссии, наложены строгие дисциплинарные ответственности к работникам Банка, наделенным контролирующими функциями по работе с клиентами.

В 2023 году отсутствуют судебные разбирательства, связанные с конфиденциальностью информации о клиентах.

