

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің
2022 жылғы 22 сәуірдегі сырттай дауыс беру арқылы өткізілетін жылдық
жалпы жиналысында қарастыру үшін акционерлерге ақпарат**

**Күн тәртібіндегі №1 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің
жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы»**

**Бұқаралық ақпарат құралдары «EGEMEN QAZAQSTAN»
және «Казахстанская правда» газеттерінде 2022 жылғы 3 наурызда
жарияланған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің
жылдық жалпы жиналысында сырттай дауыс беру арқылы
бекітуге ұсынылған күн тәртібі:**

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы.
2. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жылға жылдық қаржы есептілігін бекіту туралы.
3. Банк конгломератына қатысушылардың 2022-2024 жылдардағы қызметіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды таңдау туралы.
4. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жылға таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту туралы.
5. 2021 жылға өз қызметі жөнінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің есебін қарау туралы.
6. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы.
7. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы.
8. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ пен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы.
9. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттік мерзімдерін анықтау, оның мүшелерін сайлау туралы.

Күн тәртібіндегі №2 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жылға жылдық қаржы есептілігін бекіту туралы».

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 35 және 36-баптарына сәйкес, акционерлердің жылдық жалпы жиналысында қоғамның жылдық қаржы есептілігі бекітіледі. Осы арқылы Сіздердің назарларыңызға «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) қызметінің 2021 жылғы қорытындылары бойынша негізгі нәтижелерін ұсынамыз:

2021 жылды «Халық» тобы жақсы нәтижелермен аяқтады, атап айтқанда:

❖ «Халық» тобының активтері 10 трлн. 388 млрд. теңгеден бастап 12 трлн. 91 млрд. теңгеге дейін 16,4%-ға өсті.

❖ Клиенттерге арналған қарыздар (нетто) бір жылдың ішінде 32,1%-ға немесе 1 трлн. 426 млрд. теңгеге ұлғайып, жылдың аяғында 5 трлн. 872 млрд. теңгені құрады, бұл өз кезегінде «Халық» тобының барлық активтерінің 48,6 %-ын құрайды.

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың меншікті капиталы 1 трлн. 493 млрд. теңгеден бастап 1 трлн. 574 млрд. теңгеге дейін 5,4%-ға өсті.

❖ «Халық» тобының таза пайдасы 353 млрд. теңгеден бастап 462 млрд. теңгеге дейін 31,1%-ға өсті.

2021 жылы «Халық» тобының қаржы есептілігінде көрсетілген негізгі ірі оқиғаларға мыналар жатады:

2021 жылғы 28 қаңтарда Банк купон мөлшерлемесі 7,25% және 2021 жылы өтеу мерзімімен 500 миллион АҚШ доллары сомасындағы еурооблигациялар бойынша борышты өтеген. Өтеу Банктің өз қаражаты есебінен жүргізілді.

2021 жылғы 1 наурызда Банк купон мөлшерлемесі 5,5%, 2022 жылы өтеу мерзімімен 750 миллион АҚШ доллары сомасындағы еурооблигациялар бойынша борышты толық өтеген. Алдын ала төлем сомасы 248 миллион АҚШ долларын құрады және Банктің меншікті қаражаты есебінен жүргізілді.

2021 жылғы желтоқсанда Банк өзінің орналастырылған жай акциялары мен жаһандық депозитарлық қолхаттарын өтеуін төлеп алды. Банк 845 775 545 дана жай акцияларды бір данасы үшін 182,10 теңге бағасы бойынша, оның ішінде базалық активі Банктің орналастырылған жай акциялары болып табылатын жаһандық депозитарлық қолхаттардың 3 675 151 данасы нысанында 147 006 040 дана, жалпы сомасы 154 миллиард теңге, бір данасы үшін 16,78 АҚШ доллары бағасы бойынша өтеуін төлеп алуды Банктің Директорлар кеңесі шешімінде белгіленген талаптарға, тәртіпке және мерзімге сәйкес жүргізді. Бағалы қағаздарды өтеуін төлеп алудың мақсаты – «Халық» тобының капитал құрылымын оңтайландыру.

Құрметті акционерлер, жоғарыда айталғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жыл үшін жылдық қаржы есептілігін тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, бекітуді сұраймыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жыл үшін тәуелсіз аудиторлардың есебімен бірге жылдық қаржы есептілігі танысу үшін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың корпоративтік веб-сайтында (https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram) сілтемесі бойынша және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының орналасқан жері бойынша қолжетімді болады.

**Күн тәртібіндегі №3 мәселе: «Банк конгломератына қатысушылардың
2022-2024 жылдардағы қызметіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды
таңдау туралы»**

Құрметті акционерлер!

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 57-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жылдық қаржы есептілігіне аудиторлық тексеруді аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргізуге құқылы және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес келетін аудиторлық ұйым жүзеге асыруы тиіс.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 26-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды анықтау туралы мәселе акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Аудиторды таңдау бойынша рәсімдерді өткізу нәтижелері бойынша «Делойт» ЖШС «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-қа 2022-2024 жылдардағы қызмет қорытындылары бойынша аудиторлық қызметтер көрсету бойынша аудиторлық ұйым ретінде таңдалды.

Баяндалғанды ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысына «Делойт» ЖШС аудиторлық ұйымын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022-2024 жылдардағы қызмет қорытындылары бойынша қаржы есептілігіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйым ретінде анықтауды ұсынады.

Күн тәртібіндегі №4 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жылға таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың бір жай акциясына есептелген дивиденд мөлшерін бекіту туралы»

Құрметті акционерлер,

Геосаяси ахуалдың ушығуы, жаһандық тәуекел-сентименттің нашарлауы және Қазақстанның қаржы нарығына, ұлттық валютаға және инфляция деңгейіне елеулі қысым жасауға әкеп соққан жаһандық қаржы нарықтарындағы құбылмалылықтың күшеюі аясында сыртқы экономикалық жағдайлардың өзгеруін назарға ала отырып, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 23, 35, 36, 44 және 49-баптарына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 23, 25, 26 және 27-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының қарауына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жылғы қаржы-шаруашылық қызметі нәтижелері бойынша алынған таза табысын бөлудің мынадай тәртібін бекіту туралы ұсыныстарды шығарады:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары бойынша дивидендтер есептемеу және төлемеу;
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жылғы таза кірісін бөлмеу және оның бөлінбеген таза кіріске бағыттау.

Ағымдағы жағдайда капиталды сақтау «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-қа оқиғалар дамуының кез келген ықтимал стрестік сценарийлерінен неғұрлым сенімді өтуге мүмкіндік береді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің мүдделерін ескере отырып – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың өткен жылдардағы бөлінбеген пайдасынан дивидендтер төлеу туралы мәселе ағымдағы жылы қаралуы мүмкін. Мұндай жағдайда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2021 жылғы қаржылық нәтижелері төлем мөлшерін анықтау үшін бағдар болады. Мұндай шешімнің алғышарттары жаһандық экономикадағы тұрлаусыздықты төмендету және геосаяси жағдайды тұрақтандыру болады.

Күн тәртібіндегі №5 мәселе: «2021 жылға өз қызметі жөнінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің есебін қарау туралы»

Құрметті акционерлер,

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексіне сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі қызметінің нәтижелерін акционерлердің жылдық жалпы жиналысы бағалайды.

Бұл ретте Директорлар кеңесі өз қызметіне, сондай-ақ өз комитеттері мен Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметіне ресми түрде әрі қатаң баға беруі тиіс.

Есептік жылдың ішінде Директорлар кеңесінің қызметі «Халық» тобының 2019-2021 жылдарға арналған Даму стратегиясын жүзеге асыруға бағытталды және корпоративтік басқару нормаларына қатаң сәйкестікпен жүзеге асырылды.

Есептік жылдың ішінде Директорлар кеңесінің қызметі «Халық» тобының 2019-2021 жылдарға арналған даму стратегиясын жүзеге асыруға бағытталды және корпоративтік басқару нормаларына қатаң сәйкестікпен жүзеге асырылды.

Банк қызметінің айтарлықтай күрделі және стратегиялық маңызы бар мәселелерін талқылау үшін шетелдік тәуелсіз директорлардың қатысуымен Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз отырыстары өткізілді. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес рұқсат етілетін жағдайларда, шұғыл мәселелер бойынша Директорлар кеңесінің шешімдері сырттай дауыс беру арқылы қабылданды.

Жалпы алғанда, 2021 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 5 жүзбе-жүз отырысы өткізіліп, онда 46 мәселе қаралды және 64 сырттай отырысы өткізіліп, онда 613 мәселе қаралды. Директорлар кеңесі мүшелерінің отырыстарға қатысу статистикасы мынадай:

ДК мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)
Павлов А.С.		
Дунаев А.Г.		
Есенбаев М.Т.		
Кайларс Ф.		
Рель К.		
Романовски П.		
Шаяхметова У.Б.		
Барлығы:		

** Дунаев А.Г. мырза кейбір мәселелер бойынша қарауға және талқылауға ҚР заңнамасының шектеулеріне сәйкес қатыспады.*

*** Романовски П. мырза кейбір мәселелер бойынша қарауға және талқылауға ҚР заңнамасының шектеулеріне сәйкес қатыспады.*

Жүйелік негізде:

1) жарты жылда бір рет:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасы мен еншілес ұйымдардың «Халық» тобының 2019-2021 жылдарға арналған Даму стратегиясының орындалуы туралы есептері;

– Банк пен «Halyk» тобы ұйымдары қызметінің нәтижелері және бюджетті орындау туралы 2020 жыл және 2021 жылдың бірінші жартыжылдығы үшін есептері;

– «Халық» тобына стрестік активтерді басқару бойынша кіретін барлық компаниялардың жүргізілген жұмыс және қызметінің ағымдағы мәселелері туралы есептері;

2) «Халық» тобы қызметінің және бюджетті орындаудың нәтижелері туралы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының тоқсан сайынғы есептері, оның қорытындылары бойынша Директорлар кеңесі тиісті түзетулер енгізді;

3) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ аса ірі 20 қарыз алушылардың ағымдағы мәртебесі туралы, оның ішінде қарыздар мен шартты міндеттемелер туралы ақпарат;

4) тәуекелдерді басқару мәселелері, атап айтқанда, кредиттік портфель сапасына талдау жүргізу, өзара байланысқан тараптар үшін жеңілдікпен кредит беру талаптарына жол бермеу үшін мұндай тұлғалармен жасалатын мәмілелерге талдау жүргізу;

5) ішкі аудит мәселелері;

6) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес ұсынылатын басқа да басқарушылық ақпарат **қаралды**.

Әлемдік экономиканың даму сценарийін құрып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ несиелік портфелі мен капиталына тигізетін ықпалды анықтаумен бірге «Қазақстан Халық Банкі» АҚ кредиттік портфелін стресс-тестілеудің нәтижелері қарастырылды.

Директорлар кеңесі ең нашар сценарийдің өзінде де Банктің позициялары күшті болып қалатындығына көз жеткізді.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та және жекелеген еншілес ұйымдарда комплаенс-тәуекелдерді басқару тиімділігі туралы және кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында жүргізілген жұмыс туралы Тәуекел-менеджмент басшысының, Бас комплаенс-бақылаушысының есептері тыңдалды.

Директорлар Кеңесі жұмысының 2021 жылғы маңызды бағыты келесі мәселелерді қарау болды:

1) «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған Даму стратегиясы әзірленіп, бекітілді, ол Банк пен оның еншілес ұйымдарын дамыту жөніндегі келесі стратегиялық кезеңге арналған басымдықтар мен міндеттерді айқындады

2) Банктің 2020 жыл үшін Орнықты даму туралы есебі дайындалды және

жарияланды, ол Банктің экологиялық, әлеуметтік жауапкершілік және корпоративтік басқару саласындағы қызметінің негізгі аспектілерін ашатын құжат болып табылады. Банк осы есепті жариялау арқылы орнықты даму саласындағы өз жұмысының нәтижелері туралы негізгі ақпаратты ашық жариялауға қатысты ерікті міндеттемелерді қабылдады.

3) Банктің Корпоративтік басқару кодексінің талаптарына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің 2020 жылғы қызметіне бағалау (өзін-өзі бағалау) жүргізілді, оның нәтижелері 2021 жылғы 23 сәуірде Банк акционерлерінің жалпы жиналысының қарауына ұсынылды

4) Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыруға және өткізуге байланысты құжаттарды дайындау жөніндегі қағидалардың жаңа редакциясы әзірленді және бекітілді, ол Директорлар кеңесінің мүшелері үшін материалдардың сапасын жақсартуды және көлемін қысқартуды қамтамасыз етті (Директорлар кеңесінің қағазға басып шығарылатын материалдарының көлемі кем дегенде 30%-ға қысқарды). Бұл факт Банктің тұрақты даму мақсаттары (ESG) шеңберінде ресурстарды үнемдеу жөніндегі жоспарларды орындауына оң әсерін тигізді.

5) Банктің қызметі мен процестеріне орнықты даму (ESG) қағидаттарын имплементациялау мақсатында: «Орнықты даму саласындағы саясат», «Экологиялық саясат», «Қауымдастықтар бостандығын қолдау, ұжымдық келіссөздер жүргізу және жұмыс күшін әртараптандыру саласындағы саясат» және т. б. әзірленіп, бекітілді.

6) 2021 жылдың ішінде Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет пен Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет мүшелерін ротациялау жүргізілді. Қазіргі уақытта Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеттің құрамы Банктің Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшелерінен ғана қалыптастырылды.

Директорлар кеңесі «Халық» тобының 2019 – 2021 жылдарға арналған Даму стратегиясының орындалуы туралы есептерді қарау шеңберінде Даму стратегиясының табысты орындалғанына көз жеткізді, соның арқасында «Халық» тобының компаниялары нарықтағы өз позицияларын нығайтты.

Жалпы, Директорлар кеңесінің «Халық» тобы алдына қойған және Қазақстанда № 1 банктің позициясын ұстап тұруға, клиенттік сервисті жақсартуға және банктік өнімдерді дамытуға байланысты міндеттер орындалды, бұл ретте еншілес ұйымдар тиісті қызмет салаларында көшбасшы позицияларды нығайтуға бағытталған шаралар кешенін жүзеге асырады.

Директорлар кеңесі сондай-ақ Басқарманың, ішкі аудит қызметінің және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ өзге де органдарының қызметіне Директорлар кеңесі жанындағы:

- Аудит жөніндегі;
- Тәуекелдер жөніндегі;
- Кадрлар және сыйақылар жөніндегі;
- Стратегиялық жоспарлау жөніндегі;
- Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттері арқылы тиісті бақылау жүргізеді.

**2021 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі
Комитеттерінің 13 жүзбе-жүз және 70 сырттай отырысы өтті.**

1. Аудит жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

ДК мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)
Рель К.	3/7	41/41
Павлов А.С.	3/7	39/39*
Дунаев А.Г.	3/7	41/41
Барлығы:	3/7	41/41

** Павлов А.С. мырза жыл сайынғы еңбек демалысында болуына байланысты Аудит жөніндегі комитеттің кейбір мәселелері бойынша қарауға және дауыс беруге қатысқан жоқ.*

2. Тәуекелдер жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

ДК мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)
Павлов А.С.	4 / 9	17 / 22
Дунаев А.Г.	4 / 9	17 / 22
Романовски П.	4 / 9	17 / 22
Шаяхметова У.Б.	4 / 9	16 / 21
Маханов А.М.*	4 / 9	17 / 22
Барлығы:		

*сарапшы (дауыс беру құқығынсыз)

3. Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

ДК мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)
Кайларс Ф.	2/2	11/18
Павлов А.С.	2/2	11/18
Шаяхметов У.Б.*	1/1	7/12
Дунаев А.Г.**	1/1	4/6
Барлығы:	2/2	11/18

* Шаяхметова У.Б. Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет мүшесінің функцияларын 01.01.2021 ж. бастап 14.09.2021 ж. қоса алғандағы күнге дейін атқарды.

** Дунаев А.Г. Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет мүшесінің функцияларын 14.09.2021 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін атқарады.

4. Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

ДК мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)
Павлов А.С.	5/46	60/560
Дунаев А.Г.	5/46	64/612*
Есенбаев М.Т.	5/46	55/527
Кайларс Ф.	5/46	48/492
Рель К.	4/40	45/458
Романовски П.	5/46	64/610**
Шаяхметова У.Б.	5/46	60/576***
Барлығы:	5/46	64/613

* сарапшы (дауыс беру құқығынсыз)

** М. Н. Каблешевтың комитет мүшесі ретіндегі өкілеттігі 2021 жылғы 11 қазанда тоқтатылды.

5. Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:

ДК мүшесінің Т.А.Ә.	Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)	Сырттай отырыстар (отырыстар саны/ мәселелер саны)
Дунаев А.Г.	1/2	-
Кайларс Ф.	1/2	-
Рель К.	1/2	-
Шаяхметова У.М.*	1/2	-
Сартаев Д.Ж.**	1/2	-
Барлығы:	1/2	-

* Шаяхметова У.Б. әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет мүшесі функцияларын 14.09.2021 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін атқарады.

** Сарапшы (дауыс беру құқығынсыз).

2021 жылдың ішінде Комитеттер мынадай жұмыс атқарды:

– Қаржы есептілігінің толықтығы мен дұрыстығын қамтамасыз ету үшін Аудит жөніндегі комитет осы мәселе бойынша сыртқы аудитордың аралық (тоқсандық) есептерін, Банк пен еншілес компаниялардың басшылығына хаттарды қарады, сондай-ақ 2020 жылға арналған жылдық қаржы есептілігін мақұлдады және Директорлар кеңесінің қарауына шығарды. Осы жұмыс аясында Комитет, басқалармен қатар, сыртқы аудитормен және Банктің қаржы блогымен

маңызды бухгалтерлік пікірлердің, саясаттар мен рәсімдердің қағидаттарын талқылады.

Аудит жөніндегі Комитет Ішкі аудит департаментімен мынадай мәселелерді қарау бойынша белсенді өзара іс-қимыл жасады: ішкі аудит жұмыстарының бюджеті және жоспары; аудиторлық тексерулердің нәтижелері туралы мәліметтер, ішкі аудит мәселелері бойынша басқарушылық есептер, Ішкі аудит департаментінің кадр мәселелері, Ішкі аудит департаментінің қызметін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарының жобалары.

– **Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет:** Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалау (өзін-өзі бағалау) туралы есепті, Банктің Басқарма мүшелері және Банктің еншілес ұйымдарының Директорлар кеңесі мүшелері лауазымдарына кандидаттар туралы, Банктің ұйымдық құрылымына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы ұсынымдарды, сондай-ақ Банктің корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру мәселелерін қарады.

– **Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет:**

❖ «Halyk» тобының 2019–2021 жылдарға арналған Даму стратегиясының 2020 жыл және 2021 жылдың бірінші жартыжылдығы үшін орындалу нәтижелері, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ пен «Халық» тобы ұйымдарының 2020 жыл және 2021 жылдың бірінші жартыжылдығы үшін қызметінің және бюджеттің орындалу нәтижелері;

❖ «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған Даму стратегиясының және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2022 жылға арналған бюджетінің жобалары.

– **Тәуекелдер жөніндегі комитет** тарапынан Банктің 2022 жылға арналған жалпы экономикалық сценарий бойынша (сценарийлік талдау арқылы) стресс-тестілеу нәтижелері, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ пен кейбір еншілес ұйымдардағы тәуекел-менеджменттің қолданыстағы тәжірибелеріне шолулар қаралды;

– **Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитет** тарапынан:

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ 2021 жылғы демеушілік және қайырымдылық бойынша есебі,

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ-ның 2022 жылға арналған демеушілік және қайырымдылық бойынша негізгі іс-шаралар жоспары қаралды.

Сонымен қатар, Сізден Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалау қағидаларына (Банктің Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 19 маусымдағы № 1 жүзбе-жүз отырысының хаттамасы) сәйкес жүргізілген Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің 2021 жылғы қызметін бағалау нәтижелерімен танысуыңызды сұраймыз:

1. Директорлар кеңесі жұмысының стилі мен мәдениетін бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесі өз қызметінде қолданыстағы заңнаманың талаптарын, акционерлердің тәуекелдері мен мүдделерін сақтау қажеттілігін негізге ала отырып, басқарудың классикалық үлгісін ұстанады. Директорлар кеңесі жұмысының психологиялық ахуалы мен стилі ондағы конструктивті және тиімді жұмысқа ықпал етеді. Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілігі мүмкіндік болған жағдайда ақпарат алмасу және Банктің тұрақты дамуы үшін жаңа идеялар әзірлеу үшін Директорлар кеңесі, Басқарма мүшелерінің және Банктің өзге де негізгі қызметкерлерінің қатысуымен жеке кездесулерді қайта бастау қажет деген пікір білдірді;

❖ Директорлар кеңесі корпоративтік басқаруды, ESG, экожүйені дамыту және жұмысының тиімділігін арттыруға мүмкіндік беретін жаңа құралдарды енгізу жөніндегі бастамаларды қолдайды. 2021 жыл ішінде Директорлар кеңесі корпоративтік басқару жүйесіне орнықты дамыту қағидаттарын (ESG) имплементациялауға бағытталған бірқатар саясатты қабылдады, сондай-ақ Банктің тәуелсіз директорының Банктің корпоративтік басқару жүйесін дамыту мәселелері бойынша ұсыныстары қаралды;

❖ Директорлар кеңесі қаржы, қаржы есептілігі, ішкі бақылау, банк қызметі, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару саласында қажетті құзыреттерге ие. Директорлар кеңесінің жұмысында аса талап етілетін құзыреттер: цифрлық трансформация; инновацияларды дамыту; тәуекелдерді басқару; қаржы, ішкі бақылау және аудит; HR және таланттарды дамыту; стратегиялық басқару саласындағы тәжірибе болып табылады;

❖ Директорлар кеңесінің мүшелері арасында оның қызметінің тиімділігіне әсер ететін айқын немесе жасырын қықтығыстар жоқ, Директорлар кеңесінің барлық мүшелері алқалы басқару органы ретінде Директорлар кеңесінің тиімді жұмысына бағытталған;

❖ Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасы арасындағы қарым-қатынас Банктің акционерлер мүддесі үшін табысты қызметіне ықпал етеді.

2. Директорлар кеңесінің құрамы мен құрылымын бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесінің құрамы өзіне жүктелген қызметтерді, соның ішінде Банктің Даму стратегиясының іске асырылуын бақылау жөніндегі қызметтерді орындау үшін оңтайлы және теңгерімді (оның мүшелерінің білімі мен тәжірибесі тұрғысынан) болып табылады. Директорлар кеңесі ақпараттық технологиялар, киберқауіпсіздік, жасанды интеллект, ESG, Big Data және банк бизнесіндегі инновациялар саласындағы құзыреттерді дамытуға ниетті. Директорлар кеңесінің құрамына «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған Даму стратегиясын тиімді іске асыруды қамтамасыз ету үшін ақпараттық технологиялар, цифрлық өнімдер, киберқауіпсіздік және ESG саласындағы сарапшыларды тарту ұсынылады. Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына үміткерлерді тиімді іздеу үшін ішкі ресурстарды (қызметкерлермен жұмыс жөніндегі департамент, басшы қызметкерлер network-i), сондай-ақ HR-агенттіктері түріндегі сыртқы ресурстарды пайдалану ұсынылады.

❖ Банктің директорлар кеңесі мүшелерінің құзыреттері мен біліктілігін арттыру жүйесі оңтайлы болып табылады. Банк бизнесін жүргізудегі технологиялар мен жаңа тәсілдердің дамуын ескере отырып, біз Қазақстандағы,

сондай-ақ Банк қатысатын өзге елдердегі осындай өзгерістерді қадағалаймыз, ал қажет болған жағдайда Директорлар кеңесінің мүшелері үшін қосымша оқыту ұйымдастырылатын болады. 2021 жыл бойы Директорлар кеңесі мен Басқарма үшін банк ісі, қаржы, макроэкономика және стратегиялық басқару мәселелері бойынша ақпараттық сессиялар (семинарлар, тренингтер) өткізілді.

❖ Банктегі Директорлар кеңесінің мүшелерін іріктеу жүйесі айтарлықтай тиімді болып табылады және нағыз кәсіпқойларды тартуды қамтамасыз етеді. Банк Банктің және оның еншілес ұйымдарының тәуелсіз директорлары лауазымына үміткер болуға құқығы бар кандидаттардың тізілімін қалыптастырады. Банкке Директорлар кеңесінің, Басқарманың мүшелері және Банктің өзге де негізгі қызметкерлері лауазымдарына кандидаттарды іріктеу жүйесін трансформациялау және кадр саясатына тиісті өзгерістер енгізу мүмкіндігін қарау, сондай-ақ орнықты даму (ESG) қағидаттарын имплементациялау мақсатында «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған Даму стратегиясында бекітілген ұзақ мерзімді мақсаттарды ескере отырып, ынталандырудың жаңа жүйесін әзірлеу ұсынылады. Банктің қызметі Банктің және оның еншілес ұйымдарының Директорлар кеңесінің гендерлік құрылымында әйел жынысты өкілдер санын ұлғайту мүмкіндігін қарастыру ұсынылады.

3. Директорлар кеңесінің жұмысын жоспарлау мен ұйымдастыру тәртібін бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған барлық мүшелері Кіріспе курс нысанында (Board Book) жеделдетіп бейімдеу үшін қажетті Банктің және Директорлар кеңесінің жұмысы туралы ақпарат алады, онда мыналар қамтылады: Банктің даму тарихының негізгі кезеңдері, «Халық» тобының даму стратегиясы, Банктің ұйымдық құрылымы, сондай-ақ Директорлар кеңесінің/Басқарманың жұмыс процедуралары және Директорлар кеңесі мүшелерінің лауазымдық міндеттері. Сонымен қатар, Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған және жұмыс істеп жүрген барлық мүшелері корпоративтік басқару және тұрақты даму (ESG) мәселелері бойынша оқыту материалдарына қол жеткізе алады.

❖ Директорлар кеңесінің Банктің Жарғысымен анықталған құзыреті ағымдағы стратегиялық міндеттерге сәйкес келеді және Директорлар кеңесінің мүшелеріне Банкті дамытудың жаңа бағыттары туралы, цифрлық сервистер мен өнімдерді енгізу, ESG, экожүйені және бөлшек бизнесті дамыту туралы мәселелерді әзірлеуге және талқылауға, сондай-ақ клиенттер үшін қызметтер сапасын арттыруға бағытталған шараларды әзірлеуге қатысу мүмкіндігін беру бөлігінде шамалы түзетулерді талап етеді.

❖ Директорлар кеңесі отырыстарының саны, тұрақтылығы және ұзақтығы, соның ішінде жүзбе-жүз және сырттай отырыстардың арақатынасы Банктің қажеттіліктеріне сәйкес келеді. COVID-19 пандемиясынан және әлемдегі әскери-саяси ахуалдың шиеленісуінен туындаған сыртқы кедергілер мен шектеулер болмаған жағдайда, Директорлар кеңесінің мүшелері ағымдағы шектеулерді ескере отырып, аралас нысанда (жеке кездесулер нысанындағы 2-3 жүзбе-жүз отырыс, бейнеконференция нысанындағы 2-3 жүзбе-жүз отырыс) жұмыстарын жалғастыруға ниетті.

❖ Директорлар кеңесі мен Басқармаға Банктің бизнес міндеттері мен стратегиясын іске асыру бойынша тереңдетілген сессиялап өткізу үшін жұмыс кездесулері нысанында (мысалы, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер алаңдарында) коммуникациялар санын арттыру ұсынылады.

4. Корпоративтік процедуралар мен құжат айналымының тиімділігін бағалау нәтижелері:

❖ Қолданыстағы корпоративтік рәсімдер Директорлар кеңесіне сыртқы және ішкі қауіптерге (пандемия, террористік шабуылдар, әскери қақтығыстар, санкциялар және т.б.) жедел ден қоюға және қажет болған жағдайда Банк қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз етуге бағытталған шараларды қабылдауға мүмкіндік береді.

❖ Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен өткізуді ұйымдастыруды процесі Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен егжей-тегжейлі регламенттелген және штаттық режимдегі (шектеусіз) жұмыс алгоритмдері мен логистиканы сипаттайды.

❖ Жұмыс тәжірибесін ескере отырып, COVID-19 пандемиясы жағдайында Банк жұмыс істейтін жағдайларға бейімдеу мақсатында корпоративтік рәсімдер (қашықтықтан қол жеткізу, бейне-отырыстар мен жұмыс кеңестерін өткізу үшін бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдалану нысанында жұмыс істеу, қала/ел шегінде жүріп-тұруға шектеулер, құжаттарды басып шығару және оларға тікелей қол қою мүмкіндігінің болмауы және т.б.).

❖ Банк электрондық құжат айналымы жүйесін жетілдіруге және қағаз құжат айналымын қысқарту және Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау мен өткізуге байланысты корпоративтік рәсімдерді жақсарту үшін алқалы органдардың жұмысын автоматтандыруға кірісті, сондай-ақ ЭСҚ көмегімен құжаттарға қол қою бойынша функционалды іске асыруды жоспарлап отыр.

❖ Өзірлеу және/немесе бекіту Директорлар кеңесінің құзыретіне жататын Банктің ішкі құжаттары мен саясаты үздік тәжірибелерге сәйкес келеді және Банк қызметінің ерекшелігін ескереді. Директорлар кеңесі тұрақты негізде Банктің ІНҚ-на талдау жүргізеді (оларды қарау және бекіту ДК құзыретіне кіреді) және Басқарма ұсыныстарын ҚР қолданыстағы заңнамасына сәйкес келтіру, бюрократиялық нормаларды төмендету және корпоративтік басқару процестерін жеңілдету мақсатында қарайды.

5. Директорлар кеңесі жұмысының функционалдық салаларын бағалау нәтижелері:

❖ 2021 жылы Директорлар кеңесі «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған жаңа Даму стратегиясын бекітті, оның ажырамас бөлігі ESG-бағытын белсенді дамыту болды. Осыған байланысты, Директорлар кеңесінің функционалдық міндеттері саласы: Банктің стратегиясына орнықты даму факторларын интеграциялау тәсілдерін айқындау; Директорлар кеңесінің жұмысында ESG тиісті рәсімдері мен тәжірибелерін іске асыру; Директорлар кеңесі комитеттерінің орнықты даму мәселелеріндегі міндеттерін айқындау; ESG мәселелерін реттейтін Банктің жоғарғы деңгейлі ішкі құжаттарын (саясатын) бекіту; ESG-күн тәртібінің іске асырылуын бақылау бөлігінде кеңейтілді.

❖ Директорлар кеңесінің отырыстарына ұсынылатын материалдар толық, сапалы және Директорлар кеңесінің мүшесі негізделген шешім қабылдауы үшін күн тәртібіндегі мәселелер бойынша қажетті және жеткілікті ақпаратты қамтиды. Банктің Директорлар кеңесінің отырыстары үшін материалдарды дайындау рәсімдері стандартталған және Банктің тиісті ІНҚ-да бекітілген, ол тұрақты негізде қайта қаралады және Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарын дайындау және өткізу процестерінің өзгерістеріне бейімделеді.

❖ Стратегияның және Банктің даму жоспарларының (бағдарламаларының) орындалуын бақылауды күшейту мақсатында Директорлар кеңесі Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет алаңында және Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің бейресми кездесулері шеңберінде бизнес, Банктің стратегиясы, қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді перспективаларға арналған нарықтың даму үрдістері, Қазақстандағы және «Халық» тобы бар елдердегі бәсекелестерді талдау туралы пікірталастар ұйымдастырады.

❖ Директорлар кеңесі Банктің жоғары лауазымды тұлғалары тиімділігінің негізгі көрсеткіштерін айқындайды және бекітеді, есепті кезеңде бюджеттік көрсеткіштер мен стратегиялық міндеттерді орындау шеңберінде Банк Басқармасының негізгі көрсеткіштерді орындау мәселелерін жарты жылда кемінде 1 рет кезеңділікпен тұрақты негізде қарайды.

Директорлар Кеңесінің барлық мүшелері «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметіне тиімді қатысып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның акционерлерінің мүдделері үшін өздеріне жүктелген міндеттерді әділ және адал орындады.

Осылайша, есепті кезеңде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің жұмысы «Халық» тобының 2019 – 2021 жылдарға арналған Даму стратегиясын іске асыру шеңберінде жүзеге асырылды, ал Директорлар кеңесі мүшелерінің оларға жүктелген қызметтерін орындауы тиімді болды.

Жоғарыда баяндалғанның негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2021 жылғы есепті жылдағы өз қызметі туралы есебін назарға алу және Директорлар кеңесінің жұмысын, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметтерін орындауын оң деп тану ұсынылады.

Күн тәртібіндегі № 6 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы».

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабына және Банк Жарғысының 26-бабына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы мәселені қарау және шешім қабылдау акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатады.

Ұсынылған материалдарда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексіне қазақ және орыс тілдеріндегі өзгерістер мен толықтырулар жобасы бар.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қолданыстағы Корпоративтік басқару кодексінің редакциясы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ корпоративтік веб-сайтында танысу үшін қолжетімді.

«Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған Даму стратегиясына (бұдан әрі - Стратегия) сәйкес Банктің ESG және орнықты даму саласындағы қызметінің негізгі мақсаты біздің қызметкерлердің, клиенттердің, акционерлердің, инвесторлардың, серіктестер мен мемлекеттің мүдделілігі, ынтымақтастығы мен дамуы негізінде қоғам үшін тиімді өркендеу экономикасын құру және қоршаған ортаны сақтау үшін ұлттық және халықаралық деңгейде ESG саласындағы жүйелі өзгерістердің көшбасшысы болуға ұмтылу болып табылады.

Банк стратегиясына, Банктің орнықты даму саясатына сүйене отырып, орнықты даму саласындағы стандарттарды және жауапты қаржыландыру саласындағы халықаралық қағидаттарды басшылыққа ала отырып, Банк ESG және орнықты даму бағыты бойынша өз қызметінде жеті қағидатты басшылыққа алады:

1. Банк барлық мүдделі тараптар үшін ұзақ мерзімді экономикалық құндылықты құру басымдығын басшылыққа алады;
2. Банк өз қызметінде адам құқықтарының сақталуын, инклюзивтілікті, әралуандылықты, барлығына әділ және тең қарым-қатынасты қамтамасыз етеді;
3. Банк қоршаған ортаға ұқыпты қарайды;
4. Банк жауапты қаржыландыру тәжірибесін дамытады және ESG-тәуекелдерді тиімді басқарады;
5. Банк өзінің ықпал етуіне жауап береді, барлық қолданылатын заңнамалық нормаларды сақтайды және өзіне алған міндеттемелерді орындайды;
6. Банк этикалық іскерлік тәсілдерді қолданады және корпоративтік басқарудың үздік тәжірибелерін енгізеді;
7. Банк ақпараттық ашықтық пен айқындықты жетілдіреді.

Жоғарыда көрсетілген орнықты даму қағидаттарын корпоративтік басқару жүйесіне имплементациялау мақсатында корпоративтік басқару кодексіне

өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы ұсынысты қарау ұсынылады. Бұдан басқа, Корпоративтік басқару кодексі деңгейінде Банктің қызметіне тұрақты даму және ESG қағидаттарын имплементациялауға бағытталған іс-шараларды іске асыру бойынша Банктің Директорлар кеңесі мен Басқармасының өкілеттіктері мен міндеттерін бекіту ұсынылады.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда баяндалғанның негізінде "Қазақстан Халық Банкі" АҚ Директорлар кеңесі ұсынылған редакцияда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексіне өзгерістер мен толықтыруларды бекітуді ұсынады.

Бекітілді
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Акционерлерінің жылдық жалпы
жиналысының шешімімен
(2022 жылғы _____ № ____ хаттама)

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ
КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ КОДЕКСІНЕ
ӨЗГЕРІСТЕР МЕН ТОЛЫҚТЫРУЛАР

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының шешімімен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексінде (2006 жылғы 20 желтоқсандағы № 22 Хаттама):

4-тармағы келесі редакцияда мазмұндалсын:

«4. Төменде көрсетілген түсініктер осы Кодексте келесі мәндерге ие:

Директор	Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі;
Корпоративтік басқару	Банк Басқармасы, Директорлар кеңесі, акционерлер, басшы қызметкерлер мен аудиторлар арасындағы өзара қарым-қатынастар жүйесі, сондай-ақ Банктің уәкілетті алқалы органдары арасындағы өзара қарым-қатынастар. Корпоративтік басқару жүйесі өкілеттіктер мен жауапкершілікті бөлуді ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін құруға мүмкіндік береді;
Ақпаратты қағидалары	ашу Банктің шешіміне сәйкес Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржаларының ақпаратын ашу қағидасы;
Листинг қағидалары	Банктің шешіміне сәйкес Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржалары жариялаған листинг қағидалары;

Үлгілік кодекс	Қазақстан эмитенттерінің Кеңесі 2005 жылғы 21 ақпанда мақұлдаған корпоративтік басқару кодексі;
Банктің уәкілетті алқалы органы	Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитет, Басқарма, Басқарма жанындағы комитет;
Тұрақты даму	Банк және оның мүдделі тараптарының қажеттіліктерін қанағаттандыру болашақ ұрпақтың қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін қажетті адами және табиғи ресурстарды сақтау және дамыту арқылы жүзеге асырылатын Банк қызметінің мақсаттарына қол жеткізудің ұйымдастырушылық принципі;
<i>ESG (Environmental, Social, Governance)</i>	инвестициялық шешімдерді қабылдау процесінде қаржылық факторлармен қатар экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық факторларды есепке алу.

»;

6-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«6. Акционерлерге олардың Банкті басқаруға қатысу құқығын іске асыру үшін нақты мүмкіндікті қамтамасыз ету.»;

7-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«7. Банк акционерлері үшін Банктің таза табысын бөлуге (дивидендтер алуға) қатысуға нақты мүмкіндік жасау.»;

8-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«8. Банк акционерлерінің және инвесторлардың негізделген шешімдер қабылдау мүмкіндігін қамтамасыз ету мақсатында Банк акционерлеріне Банктің қаржылық жағдайына, экономикалық көрсеткіштеріне, қызметінің нәтижелеріне, Банкті басқару құрылымына қатысты дұрыс ақпаратты уақтылы және толық ұсынуды қамтамасыз ету.»;

9-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«9. Банк акционерлерінің барлық санаттарына тең қарым-қатынасты қамтамасыз ету.»;

10-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«10. Банктің лауазымды тұлғалары қызметінің барынша ашықтығын қамтамасыз ету.»;

11-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«11. Банктің Директорлар кеңесінің қоғам қызметін стратегиялық басқаруды жүзеге асыруын қамтамасыз ету және оның тарапынан қоғамның атқарушы органының қызметін тиімді бақылау, сондай-ақ Директорлардың өз акционерлеріне есеп беруін қамтамасыз ету.»;

12-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«12. Банк Басқармасына Банктің ағымдағы қызметіне тиімді басшылықты адал жүзеге асыру мүмкіндігін қамтамасыз ету, сондай-ақ Банк Басқармасының Банктің Директорлар кеңесіне және оның акционерлеріне есеп беруін белгілеу.»;

13-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«13. Банк акционерлері үшін этикалық нормаларды анықтау.»;

14-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

«14. Банктің тиімді ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеуін және оны объективті бағалауды қамтамасыз ету.»;

мынадай мазмұндағы 14-1 – 14-7-тармақтармен толықтырылсын:

«14-1. Банк барлық мүдделі тараптар үшін ұзақ мерзімді экономикалық құндылықты құру басымдығын басшылыққа алады: Банк экономиканы құруға жәрдемдеседі, онда қаржы бизнестің дамуына көмектеседі, ал бизнестің дамуы қоғам мен қоршаған ортаның әл-ауқатына ықпал етеді. Банк өзінің тиімділігін арттырады және акционерлер мен мемлекет алдындағы экономикалық міндеттемелерді орындайды, өз клиенттерінің бизнесінің және жалпы Қазақстан Республикасының экономикасының тұрақты дамуын қолдайды, ірі, орта, шағын және микробизнестің дамуына, соның ішінде оларды жеткізу тізбегіне қоса отырып жәрдемдеседі. Банк жұмыс орындарын құратын, инфрақұрылымды жаңғыртуға қатысатын және әлеуметтік және экологиялық міндеттерді шешуге жәрдемдесетін өңірлердің дамуына үлес қосады.

14-2. Банк өз қызметінде адам құқықтарының сақталуын, инклюзивтілікті, алуан түрлілікті, барлығына әділ және тең қарым-қатынасты қамтамасыз етеді: Банк өз қызметінде және жеткізу тізбегінде адам құқықтарын сақтайды және қорғайды, контрагенттерге, клиенттерге және іскерлік серіктестерге тиісті талаптар қояды. Банк инклюзивтілікті қолдайды, кедергісіз ортаны дамытады, халықтың осал топтары үшін әлеуметтік маңызы бар қаржылық және қаржылық емес өнімдер мен көрсетілетін қызметтердің қолжетімділігін арттырады. Банк ортақ құндылықтар, мәдени сан алуандық, гендерлік, нәсілдік және өзге де теңдік негізінде барлық қызметкерлердің әлеуетін іске асыру үшін мүмкіндіктерді қамтамасыз етеді және жағдай жасайды. Ұлттық деңгейде Банк инклюзивтілік, адам құқықтарын сақтау және қорғау саласындағы стандарттар мен үздік тәжірибелерді қалыптастыруға қатысады.

14-3. Банк қоршаған ортаға ұқыпты қарайды: Банк экологиялық және климаттық тәуекелдерді басқару практикасын жетілдіре отырып, материалдарды, энергия мен суды пайдалану тиімділігін арттыру және қалдықтарды ұтымды пайдалану жөніндегі іс-шараларды іске асыра отырып, климатқа және қоршаған ортаның басқа да компоненттеріне өзінің теріс әсерін болдырмайды, барынша азайтады немесе өтейді. Банк «жасыл» және циклдік экономиканы қалыптастыруға қатысады, қоршаған ортаға әсерді азайту және ең озық қолжетімді технологияларды енгізу жөніндегі жобаларды қаржыландырады.

14-4. Банк жауапты қаржыландыру практикасын дамытады және ESG-тәуекелдерді тиімді басқарады: Банк жоғары қаржылық көрсеткіштерді қамтамасыз ете отырып, бір мезгілде оң әлеуметтік және экологиялық әсерді қамтамасыз етуге бағытталған интеграцияланған бизнес-модельді енгізеді. Банк ESG-трансформация, жауапты қаржыландыруды дамыту, ESG-тәуекелдерді кешенді және жүйелі басқару арқылы өзінің ұзақ мерзімді тұрақтылығы мен бәсекеге қабілеттілігін арттырады.

14-5. Банк өзі көрсететін ықпал үшін жауапты болады, барлық қолданылатын заңнамалық нормаларды сақтайды және өзіне алған

міндеттемелерді орындайды: Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, халықаралық құқыққа және реттеуші орта нормаларына қатаң сәйкестікте әрекет етеді, жауапты қаржыландыру мен тұрақты дамуға жәрдемдесу үшін нормативтік базаны қалыптастыруға қатысады.

14-6. Банк этикалық іскерлік көзқарастарды ұстанады және корпоративтік басқарудың үздік тәжірибелерін енгізеді: Банк маркетинг пен сатудың этикалық практикасын қоса алғанда, адал, ашық және таза іскерлік практиканы жүргізуді және таратуды ұстанады. Банк ақпараттық қауіпсіздікке және клиенттердің дербес деректерін қорғауға, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылға және қаржылық қылмыстардың алдын алуға бірінші кезекте назар аударады. Банк ESG-факторларды ескере отырып және озық тәсілдер негізінде корпоративтік басқарудың бірыңғай стандарттарын әзірлейді және енгізеді.

14-7. Банк ақпараттық ашықтық пен айқындықты жетілдіреді: Банк тұрақты даму туралы жыл сайынғы есепте қоғамға, экономикаға, қоршаған ортаға әсер ету бөлігінде өз қызметі туралы анық, нақты және шынайы ақпаратты ашуға ұмтылады және халықаралық стандарттар негізінде ESG және тұрақты даму саласында есептілік қалыптастырады. Банк мүдделі тараптардың қалауын ескере отырып қолжетімді және іріктелген арналарда түрлі форматтағы ақпаратты ұсына отырып, мүдделі тараптармен белсенді өзара іс-қимыл жасайды.»;

27-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

«27. Банк акционерлері Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған көлемде және тәртіппен жалпы жиналысқа қатысуға құқығы бар тұлғалардың тізімімен таныса алады.

Акционерлер күн тәртібіне мәселелерді кімнің енгізгені туралы ақпаратпен танысуға құқылы.»;

мынадай мазмұндағы 69-1-тармақпен толықтырылсын:

«69-1. Директорлар кеңесі тұрақты даму факторларын Банк стратегиясына интеграциялау тәсілдерін айқындайды, Директорлар кеңесінің жұмысында тиісті рәсімдер мен практикаларды бекітеді және іске асыруға ықпал етеді, Директорлар кеңесі комитеттерінің тиісті функционалдық салалардағы тұрақты даму мәселелеріндегі міндеттерін, Банк қызметінің тақырыптық түйінді көрсеткіштерін айқындау және мониторингтеу тетіктерін айқындайды, Банктің (саясаттың) ESG мәселелерін реттейтін жоғары деңгейлі ішкі құжаттарын бекітеді. Банктің Директорлар кеңесі ESG-күн тәртібінің іске асырылуын бақылауды жүзеге асырады.»;

мынадай мазмұндағы 107-2-тармақпен толықтырылсын:

«107-2. Банк Басқармасы ESG және тұрақты даму саласындағы іс-шаралар жоспарын әзірлеуді және бекітуді, сондай-ақ оны Банктің құрылымдық бөлімшелерінің орындауын жедел бақылауды жүзеге асырады.»;

173-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

«173. Ішкі аудит қызметі – Банктің және еншілес ұйымдардың тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және корпоративтік басқару жүйелерінің тиімділігін тәуелсіз және объективті бағалауды, оларды жетілдіру жөнінде ұсынымдар беруді тәуекелге бағдарланған негізде жүзеге асыратын Банктің бөлімшесі.».

Күн тәртібінің № 7 мәселесі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқармасының мүшелеріне сыйақы мөлшері мен құрамы туралы ақпараттандыру туралы»

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабына сәйкес акционерлердің жылдық жалпы жиналысында қоғамның директорлар кеңесінің төрағасы акционерлерге қоғамның директорлар кеңесі мүшелері мен атқарушы органының сыйақы мөлшері мен құрамы туралы хабарлайды.

Аталған заңның талаптарын орындау үшін Сізге 2021 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы туралы хабарлаймыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне еңбекақы төлеу (сыйақы төлеу) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабы 1-тармағы 5) тармақшасының, 53-бабы 2-тармағы 9) тармақшасының және 59-бабының талаптарына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ органдарының шешімдеріне сәйкес жасалатын еңбек шарттары (келісімдері) негізінде жүзеге асырылады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу шарттары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2006 жылғы 19 сәуірдегі жылдық жалпы жиналысының шешімімен айқындалғанын, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелерінің өз міндеттерін орындағаны үшін шығыстарының өтемақысын төлеу шарттары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің 2012 жылғы 19 сәуірдегі жылдық жалпы жиналысының шешімімен айқындалғанын еске саламыз.

2021 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақысы:

(теңгемен)

Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері	Кірістер жиыны
	3 543 751 185,63

2021 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің жоғарыда көрсетілген кірістерінен мынадай міндетті ұстап қалулар жүргізілді:

(теңгемен)

Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері	Жеке табыс салығы	Міндетті зейнетақы жарналары	МӘМС жарналары	Міндетті ұстап қалулардың жиынтығы
	351 886 675,37	24 725 762,44	1 003 152	377 615 589,81

Құрметті акционерлер! «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқармасы мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы туралы ұсынылған ақпаратты назарға алуды сұраймыз.

Күн тәртібінің № 8 мәселесі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы мәселені қарау туралы».

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабының талаптарын орындау үшін осымен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлеріне «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы ақпаратты жеткіземіз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы (2021 жылғы 23 сәуірдегі № 45 хаттама) 2020 жылдың қорытындысы бойынша бір жай акция үшін 18,00 теңге есебінен дивидендтер төлеуге шешім қабылдады, бұл 2020 жылғы шоғырландырылған таза кірістің жалпы мөлшерінің 60%-ын құрады. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялар бойынша дивидендтерді төлеуді «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тағы немесе бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері жүйесіндегі акционерлердің 211 573 млн теңге сомасындағы өзекті банктік деректемелеріне, оның ішінде талап етілмеген ақшаны есепке алу үшін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ шотына 538 млн теңге сомасындағы талап етілмеген дивидендтерді аудару жолымен жүзеге асырды.

2021 жыл ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінен он алты ресми өтініш келіп түсті және қаралды, оларға мынадай жауаптар берілді:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2020 жылғы жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу кезінде табыс салығын ұстап қалу туралы анықтамаға қатысты акционердің бір өтініші бойынша салық декларациясын толтыру кезінде салық органдарына ұсыну үшін мәліметтер дайындалды және ұсынылды;

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік арнайы өтемдік қазынашылық облигациялары бойынша төлемдерді жүзеге асыруға, олар бойынша талап ету құқығын басқаға беруге және жекешелендіру инвестициялық купондары бойынша ақпарат беруге қатысты екі өтініш бойынша жауаптар мен түсініктемелер берілді;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушылар туралы ақпараттың болуы/болмауы туралы мәліметтерді ұсынуға қатысты алты өтініші бойынша жауаптар берілді;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің – жеке тұлғалардың жеті өтініші бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акцияларын иелену кезеңі үшін дивидендтерді төлеу, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесіндегі мәліметтерді өзектендіру тәртібі мәселелері бойынша толық және түбегейлі жауаптар берілді.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35 және 44-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі

акционерлердің жалпы жиналысына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың, оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініштері және оларды қарау қорытындылары туралы ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынады.

Күн тәртібінің № 9 мәселесі: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамын және өкілеттік мерзімін айқындау, оның мүшелерін сайлау туралы».

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-бабына сәйкес акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне есеп комиссиясының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін айқындау және оның мүшелерін сайлау жатады.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының шешімімен (2019 жылғы 18 сәуірдегі № 42 хаттама) айқындалған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының қазіргі құрамының өкілеттік мерзімі 3 (үш) жылды құрады, ол «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелерін акционерлердің жылдық жалпы жиналысында қайта сайлау кезінде аяқталады.

Демек, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы өткізілген сәтте 2022 жылғы 22 сәуірде есеп комиссиясының өкілеттік мерзімі аяқталады.

Осыған байланысты «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының алдында төмендегілер туралы өтініш білдіреді:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының сандық құрамын айқындау туралы - 6 (алты) адам;

2) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының өкілеттік мерзімін белгілеу туралы – акционерлердің жылдық жалпы жиналысында «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясының мүшелерін қайта сайлау сәтінде аяқталатын 3 (үш) жыл;

3) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ есеп комиссиясы мүшелерінің келесі тұлғаларды сайлауы туралы:

Разумова Ильмира Арслановна	-	Топ капиталын басқару департаментінің Меншікті капитал басқармасының бастығы (есеп комиссиясының төрағасы);
--------------------------------	---	---

Есеп комиссиясының мүшелері:

Скрыль Виктор Сергеевич	-	қаржы директоры;
Хмыз Елена Александровна	-	Топ капиталын басқару департаментінің бас менеджері;
Илюсинов Габбас Мальгаджиевич	-	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Мадазимова Гульзия Сейдахметовна	-	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері;
Ундирбекова Лаззат Алтаевна	-	Топ капиталын басқару департаментінің аға менеджері.