

**Акционерлерге 2024 жылғы 25 сәуірде өтетін сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысында қарау үшін берілген ақпарат**

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

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35, 36, 43 және 49-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі қалыптастырған және 2024 жылғы 12 наурызда бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланған, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің сырттай дауыс беру арқылы жылдық жалпы жиналысының мынадай күн тәртібін бекіту ұсынылады («Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің төртінші мәселе бойынша шешімі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2024 жылғы 12 наурыздағы сырттай отырысының № 11 хаттамасында):

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының күн тәртібін бекіту туралы.

2. 2023 жылға тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ шоғырландырылған жылдық қаржы есептілігін бекіту туралы.

3. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның 2023 жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту.

4. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2023 жылғы өз қызметі туралы есебін қарау туралы.

5. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы.

6. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы.

7. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы.

**Күн тәртібіндегі № 2 мәселе: «2023 жылға тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ шоғырландырылған жылдық қаржы есептілігін бекіту туралы»**

Құрметті акционерлер,

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35 және 36-баптарына сәйкес акционерлердің жыл сайынғы жалпы жиналысында қоғамның жылдық қаржылық есептілігі бекітіледі. Осымен Сіздердің назарларыңызға 2023 жылдың қорытындысы бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі - Банк) қызметінің негізгі нәтижелерін ұсынамыз:

2023 жылды «Халық» тобы жақсы нәтижелермен аяқтады, атап айтқанда:

❖ «Халық» тобының активтері 7,64%-ға, 14 трлн. 395 млрд. теңгеден 15 трлн. 494 млрд. теңгеге дейін өсті.

❖ Клиенттерге берілетін заемдар (нетто) бір жыл ішінде 18,16%-ға немесе 1 трлн. 427 млрд. теңгеге өсті және жыл соңында 9 трлн. 285 млрд. теңге соманы құрады, бұл өз кезегінде «Халық» тобының барлық активтерінің 59,9%-н құрайды.

❖ Банктің меншікті капиталы 23,09%-ға 2 трлн. 12 млрд. теңгеден 2 трлн. 477 млрд. теңгеге дейін өсті.

❖ «Халық» тобының таза пайдасы 21,77%-ға 570 млрд. теңгеден 693 млрд. теңгеге дейін өсті.

«Халық» тобының қаржылық есептілігінде көрсетілген 2023 жылғы негізгі ірі оқиғалар мыналар болып табылады:

**2023 жылғы 6 ақпанда** «Халық» тобы 2022 жылғы 1 маусымда шығарылған 2.5% купон мөлшерлемесімен Астана халықаралық биржасында (бұдан әрі – АІХ) листингтелген облигацияларды 100 миллион АҚШ доллары сомасына кері сатып алды.

**2023 жылғы 17 мамырда** «Халық» тобы 3.5% купон мөлшерлемесімен жалпы сомасы 200 миллион АҚШ долларына АІХ-те листингтелген облигацияларды шығарды, оның ішінде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 185.5 миллион АҚШ доллары орналастырылды.

**2023 жылғы 29 мамырда** «Халық» тобы 3.5% купон мөлшерлемесімен жалпы сомасы 300 миллион АҚШ долларына АІХ-те листингтелген облигацияларды шығарды, оның ішінде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 300 миллион АҚШ доллары орналастырылды.

**2023 жылғы 3 шілдеде** «Халық» тобы 3.5% купон мөлшерлемесімен жалпы сомасы 500 миллион АҚШ долларына АІХ-те листингтелген облигацияларды шығарды, оның ішінде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 221.7 миллион АҚШ доллары орналастырылды.

**2023 жылғы 24 қазанда** Банк «Халық Банк Қырғызстан» ААҚ-тың 100% акциясын сату туралы шартқа қол қойды. Сатып алушы Қырғыз Республикасы Ұлттық Банкінің келісімін алғаннан кейін мәмілені аяқтауды жоспарлап отыр. «Халық Банк Қырғызстан» ААҚ-ты сатуды аяқтаудың болжамды күні 2024 жылдың 1 жартыжылдығы болып табылады, тиісінше «Халық Банк Қырғызстан»

ААҚ-тың осындай активтері мен міндеттемелері сатуға арналған болып жіктелді.

**2023 жылғы 1 қаңтардан бастап** 17 «Сақтандыру шарттары» ХҚЕС (IFRS) күшіне енді. 17 ХҚЕС-ті (IFRS) бастапқы танудың әсері 2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша капиталдағы өзгерістер туралы біріктірілген есепте 1 млрд. 642 миллион теңге мөлшерінде ұсынылды.

**2023 жылғы 27 сәуірден бастап** Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының «Қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және (немесе) оны қалпына келтіру үшін мемлекет бюджетінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражаты пайдаланылатын екінші деңгейдегі банктің жай және (немесе) артықшылықты акциялар және (немесе) мерзімсіз қаржы құралдары бойынша пайданы бөлу, дивидендтер есептеу, сондай-ақ меншікті акцияларды кері сатып алуды жүргізу талаптарын бекіту туралы» № 21 қаулысы күшіне енді. Осы қаулыға сәйкес Банк 2023 жылғы маусымда 2022 жылға дивидендтер төлеу кезінде «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ-қа 28 млрд. 405 миллион теңге сомасына мемлекеттік қаражатының бір бөлігін мерзімінен бұрын қайтарды. Қосымша, **2023 жылғы 28 желтоқсанда** Банк ерікті негізде «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ-қа 40 млрд. теңге сомасына мемлекеттік қаражатының бір бөлігін мерзімінен бұрын қайтарды.

Құрметті акционерлер, баяндалғанның негізінде тәуелсіз аудиторлардың есебін ескере отырып, сіздерді «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2023 жылғы шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілігін бекітуіңізді сұраймыз.

2023 жылғы тәуелсіз аудиторлардың есебі бар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілігі танысу үшін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың корпоративтік интернет-ресурсында ([https://halykbank.kz/about/shareholders\\_investors/investoram](https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram)) сілтеме бойынша және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының орналасқан жері бойынша қолжетімді.

**Күн тәртібіндегі № 3 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның 2023 жылдағы таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеу жөнінде шешім қабылдау. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшерін бекіту».**

Құрметті акционерлер,

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 23, 35, 36, 44 және 49-баптарына, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 22, 24, 25, 26 және 28-баптарына сәйкес «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның Директорлар кеңесі сырттай дауыс беру арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының қарауына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның 2023 жылғы қаржы-шаруашылық қызметі нәтижелері бойынша алынған таза табысын бөлудің мынадай тәртібін бекіту туралы ұсыныстарды шығарады:

таза табыстың бір бөлігін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акциялары (ISIN KZ000A0LE0S4) бойынша дивидендтер төлеуге жолдау:

атауы: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А26М3К5, Алматы қ., Медеу ауд., Әл-Фараби даңғ., 40-үй;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ банктік және басқа да деректемелері: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі; БСК – NBRKKZKX, корреспонденттік шот – KZ87125KZT1001300313, БСН – 940140000385, БЕК – 14;

дивидендтер төленетін кезең: 2023 жыл;

бір жай акцияға есептелген дивиденд мөлшері: 25,43 теңге;

дивидендтерді төлеу басталатын күн: 2024 жылғы «3» маусым;

дивидендтер төлеу тәртібі және нысаны:

2024 жылғы «15» мамырдың 00:00 сағаты жағдайына (Алматы қаласының уақыты бойынша), дивидендтер алуға құқылы акционерлер тізімін жасау күні;

дивидендтер төлеу нысаны – қолма-қол ақшасыз.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның 2023 жылғы таза табысының «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жай акциялары бойынша дивидендтер төлеуден кейін қалған бөлігін бөлмеу және бөлінбеген таза табысқа жатқызу.

Банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына бекіту үшін ұсынылатын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бір жай акциясына шаққандағы дивиденд мөлшері 2022 жылдың нәтижелері бойынша төленген бір жай акцияға шаққандағы дивиденд мөлшерінен төмен болмайды және жалпы сомада Банк акционерлеріне 2023 жылғы қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша шоғырландырылған негізде алынған «Қазақстан Халық Банкі» АҚ таза табысының 40 % деңгейінде төленетін дивидендтік төлемге сәйкес келеді.

Тұрақты макроэкономикалық орта сақталған кезде және Банктің операциялық қызметіне және оның қаржылық көрсеткіштеріне әсер ететін елеулі

сыртқы факторлар болмаған кезде қолданыстағы Дивидендтік саясатқа және Банктің Жарғысына сәйкес 2024 жылдың екінші жартыжылдығында Банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысында Банктің өткен жылдардағы бөлінбеген таза табысынан 2023 жылға дивидендтердің екінші төлемі қаралуы мүмкін. Осылайша 2023 жылғы дивидендтердің жалпы сомасы шоғырландырылған негізде Банктің 2023 жылғы таза табысының 50%-ын құрауы мүмкін.

**Күн тәртібіндегі № 4 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ  
Директорлар кеңесінің 2023 жылғы өз қызметі туралы 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 өзінің, сондай-ақ өзінің комитеттері мен Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметіне ресми және қатаң баға беруге тиіс.

Есепті жыл ішінде Директорлар кеңесінің қызметі «Халық» тобының 2022-2024 жылдарға арналған даму стратегиясын іске асыруға бағытталды және корпоративтік басқару нормаларына сәйкес қатаң жүзеге асырылды.

Банк қызметінің неғұрлым күрделі және стратегиялық маңызды мәселелерін талқылау үшін Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз отырыстары өткізілді. Қазақстан Республикасының заңнамасында жол берілетін жағдайларда Директорлар кеңесінің жедел мәселелер бойынша шешімдері сырттай дауыс беру жолымен қабылданды.

2023 жылы барлығы **7 жүзбе-жүз** отырыс өткізіліп, онда **52 мәселе** қаралды, сондай-ақ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің **61 сырттай отырысы** өткізіліп, онда **558 мәселе** қаралды. Директорлар кеңесі мүшелерінің отырыстарға қатысу статистикасы келесідей:

| Директорлар кеңесі мүшесінің аты-жөні | Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) | Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| А.С. Павлов                           | 6/51                                                | 38/373                                            |
| А.Г. Дунаев                           | 7/52                                                | 61/558                                            |
| М.Т. Есенбаев**                       | 4/40                                                | 45/367                                            |
| Ф. Кайларс                            | 7/52                                                | 59/549                                            |
| Ж.А. Кулекеев****                     | 1/5                                                 | 3/40                                              |
| Ж.Д. Нурабаев****                     | 1/5                                                 | 5/51                                              |
| К. Рёль*                              | 2/30                                                | 21/186                                            |
| П. Романовски                         | 7/52                                                | 61/558                                            |
| Г. Тишендорф***                       | 5/22                                                | 39/367                                            |
| У.Б. Шаяхметова                       | 7/52                                                | 50/489                                            |
| <b>Жиыны:</b>                         | 7/52                                                | 61/558                                            |

*\*\* К. Рёль 25.05.2023 жылдан бастап Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде өкілеттігін тоқтатты (25.05.2023 жылғы № 48 АЖЖЖ)*

*\*\* М.Т. Есенбаев 01.12.2023 жылдан бастап Директорлар кеңесінің мүшесі ретінде өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатты (01.12.2023 жылғы № 49 АЖЖЖ)*

*\*\*\* Г. Тишендорф 25.05.2023 бастап Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды (01.12.2023 жылғы № 49 АЖЖЖ)*

*\*\*\*\* Ж.А. Кулекеев, Ж.Д. Нурабаев 01.12.2023 бастап Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды (01.12.2023 жылғы № 49 АЖЖЖ)*

### **Жүйелі негізде:**

1) жартыжылдықта бір рет:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының және еншілес ұйымдардың «Халық» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясының орындалуы туралы есептері;

Банктің және «Налык» тобы ұйымдарының 2022 жылдағы және 2023 жылдың бірінші жартыжылдығындағы қызметінің нәтижелері және бюджеттің атқарылуы туралы есептер;

«Халық» тобының құрамына кіретін стресстік активтерді басқару жөніндегі компаниялардың атқарылған жұмысы және қызметінің ағымдағы мәселелері туралы есептер;

2) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқармасының «Халық» тобының қызметі мен бюджеттің атқарылу қорытындылары туралы тоқсан сайынғы есептері, олардың нәтижелері бойынша Директорлар Кеңесі тиісті түзетулер енгізді;

3) 2023 жылғы капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесін және өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процесін сақтау туралы есеп;

4) заемдар мен шартты міндеттемелерді қоса алғанда, Банктің 20 ірі заемшысының ағымдағы мәртебесі туралы ақпарат;

5) тәуекелдерді басқару мәселелері, атап айтқанда кредиттік портфельдің сапасын талдау, осындай тұлғаларға кредит берудің жеңілдікті шарттарын болдырмау үшін байланысты тараптармен жасалған мәмілелерді талдау;

6) ішкі аудит мәселелері;

7) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ұсынылатын өзге де басқарушылық ақпарат **қаралды**.

Әлемдік экономиканы дамыту сценарийлерін құра отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың несие портфелі мен капиталына әсерін айқындай отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың кредит портфелін стресс-тестілеу нәтижелері қаралды.

Директорлар кеңесі ең нашар сценарийде де Банктің позициялары жеткілікті күшті болып қалатынына көз жеткізді.

Тәуекел-менеджмент басшысының, Бас комплаенс-бақылаушының «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та және жекелеген еншілес ұйымдарда комплаенс-тәуекелді басқарудың тиімділігі туралы және кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында атқарылған жұмыстар туралы есептері тыңдалды.

**Директорлар кеңесінің 2023 жылғы жұмысының маңызды бағыты мынадай мәселелерді қарау болды:**

1) Директорлар кеңесі әлеуетті тәуекелдердің Банктің 2024 жылға арналған қаржылық тұрақтылығына әсері бойынша сценарийлік талдау нәтижелерін қарады;

2) Директорлар кеңесі «Халық» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған қолданыстағы даму стратегиясын түзетудің орынсыздығы туралы ұсыныстарды қарады;

3) акционерлердің 2023 жылғы 25 мамырда өткен жылдық жалпы

жиналысында бекітілген Жарғы мен Корпоративтік басқару кодексінің жаңа редакцияларына сәйкес Банк өз қызметінің «ұстан немесе түсіндір» («comply or explain») қағидатына сәйкес Үлгілік кодекстің<sup>1</sup> ережелеріне сәйкестігін жыл сайынғы негізде бағалауды жүргізуге ерікті міндеттеме алды. Осы міндеттемені орындау шеңберінде Банк Қазақстан қор биржасына хат жолдады (шығыс хат 23.06.2023 ж. №11879), оған сәйкес Банктің Үлгілік кодекс қағидаттарының сақталуына бағалау жүргізгенін растады.

4) Банктің экологиялық, әлеуметтік жауапкершілік және корпоративтік басқару саласындағы қызметінің негізгі аспектілерін ашатын құжат болып табылатын Банктің 2022 жылғы орнықты дамуы туралы есеп дайындалып, жарияланды. Банк осы есепті жариялау арқылы орнықты даму саласындағы өз жұмысының нәтижелері туралы негізгі ақпаратты ашық жариялауға қатысты ерікті міндеттемелер қабылдады;

5) Директорлар кеңесі Жарғыны, Корпоративтік басқару кодексін және Банктің Директорлар кеңесі туралы ережені жаңа редакцияларда әзірледі және алдын ала бекітті, олар кейінірек АЖЖЖ-да бекітілді.

6) Банктің корпоративтік басқару кодексінің талаптарына сәйкес Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің 2022 жылы атқарған қызметіне бағалау (өзін-өзі бағалау) жүргізілді, оның нәтижелері АЖЖЖ қарауына ұсынылды.

7) АЖЖЖ-ға материалдарды дайындау шеңберінде Акцияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында сатып алуы кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістер әзірленді және алдын ала бекітілді;

8) Банктің Директорлар кеңесі «Халық Банк Қырғызстан» АҚ-тың 100% акциясын сату туралы шешім қабылдады.

Директорлар кеңесі «Халық» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясының орындалуы туралы есептерді қарау шеңберінде Даму стратегиясының сәтті орындалғанына көз жеткізді, соның арқасында «Халық» тобының компаниялары нарықтағы өз позицияларын нығайтты.

Жалпы, Директорлар кеңесі «Халық» тобының алдына қойған және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың Қазақстандағы № 1 банктің позициясын ұстап тұруына, клиенттік сервисті жақсартуға және банк өнімдерін дамытуға байланысты міндеттерге қол жеткізілді, бұл ретте еншілес ұйымдар қызметтің тиісті салаларында жетекші позицияларды нығайтуға бағытталған шаралар кешенін жүзеге асырады.

Директорлар кеңесі сондай-ақ Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер:

- аудит жөніндегі комитет;
- тәуекелдер жөніндегі комитет;
- кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет;
- стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет;
- орнықты даму жөніндегі комитет арқылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ

Басқармасының, ішкі аудит қызметінің және өзге де органдарының қызметіне тиісті бақылауды қамтамасыз етеді.

---

<sup>1</sup> Үлгілік кодекс - Қазақстан Республикасының корпоративтік басқару кодексі («Атамекен» Қазақстан Республикасы Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы Төралқасының 2021 жылғы 27 сәуірдегі № 4 шешімімен мақұлданған).

**2023 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі Комитеттерінің 10 жүзбе-жүз және 72 сырттай отырыстары өткізілді.**

**1. Аудит жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:**

| Аудит жөніндегі комитет мүшесінің аты-жөні | Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) | Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| А.С. Павлов                                | 1/2                                                 | 23/27                                             |
| А.Г. Дунаев                                | 2/3                                                 | 38/40                                             |
| К. Рёль*                                   | 1/2                                                 | 13/13                                             |
| П. Романовски**                            | 1/1                                                 | 25/27                                             |
| <b>Жиыны:</b>                              | 2/3                                                 | 38/40                                             |

\* К. Рёль 25.05.2023 жылдан бастап ДК құрамынан шығуына байланысты Аудит жөніндегі комитеттің мүшесі ретінде өкілеттігін тоқтатты (АЖЖЖ 25.05.2023 жылғы № 48 хаттамасы)

\*\* П. Романовски 25.05.2023 жылдан бастап Аудит жөніндегі комитеттің мүшесі ретінде сайланды (Директорлар кеңесінің 2023 жылғы 25 мамырдағы отырысының № 4 хаттамасынан үзінді көшірме, 2-мәселе)

**2. Тәуекелдер жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:**

| Тәуекелдер жөніндегі комитет мүшелерінің аты-жөні | Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) | Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| А.С. Павлов                                       | 2/4                                                 | 12/19                                             |
| А.Г. Дунаев                                       | 3/6                                                 | 18/33                                             |
| П. Романовски                                     | 3/6                                                 | 18/33                                             |
| У.Б. Шаяхметова                                   | 3/6                                                 | 16/28                                             |
| Р.А. Машчык *                                     | 3/6                                                 | 17/31                                             |
| А.М. Маханов *                                    | 3/6                                                 | 11/20                                             |
| <b>Жиыны:</b>                                     | 3/6                                                 | 18/33                                             |

\* Р.А. Машчык Директорлар кеңесінің тәуекелдер жөніндегі комитетінің мүшесі (дауыс беру құқығы жоқ сарапшы) болып табылады.

\*\* А.М. Маханов Директорлар кеңесінің тәуекелдер жөніндегі комитетінің мүшесі (дауыс беру құқығы жоқ сарапшы) болып табылған, Банктің Тәуекел-менеджмент басшысы ретінде өкілеттігін тоқтатуына байланысты 03.10.2023 жылдан бастап Тәуекелдер жөніндегі комитеттің құрамынан шығарылды (Директорлар кеңесінің 03.10.2023 жылғы отырысының № 44 хаттамасынан үзінді көшірме).

**3. Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:**

| Кадрлар және сыйақылар жөніндегі комитет мүшесінің аты-жөні | Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) | Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Ф. Кайларс                                                  | 0                                                   | 12/20                                             |
| А.С. Павлов                                                 | 0                                                   | 12/20                                             |
| А.Г. Дунаев                                                 | 0                                                   | 12/20                                             |
| <b>Жиыны:</b>                                               | <b>0</b>                                            | <b>12/20</b>                                      |

**4. Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:**

| Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет мүшесінің аты-жөні | Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) | Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| А.Г. Дунаев                                                 | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| А.С. Павлов                                                 | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| М.Т. Есенбаев***                                            | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| П. Романовски                                               | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| Ж.Д. Нурабаев***                                            | -                                                   | -                                                 |
| У.Б. Шаяхметова                                             | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| М.У. Кошенов*                                               | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| Д.Ж. Сартаев*                                               | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| О.В. Вурос*                                                 | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| Ж.Ж. Мамутов*                                               | 3/8                                                 | 2/2                                               |
| <b>Жиыны:</b>                                               | <b>3/8</b>                                          | <b>2/2</b>                                        |

\* сарапшы (дауыс беруге құқығы жоқ)

\*\* М.Т. Есенбаев 26.12.2023 жылдан бастап Комитет құрамынан шықты (ДК-нің 2023 жылғы 26 желтоқсандағы сырттай отырысының № 59 хаттамасынан үзінді көшірме)

\*\* Ж.Д. Нурабаев 26.12.2023 жылдан бастап Комитет құрамына кірді (ДК-нің 2023 жылғы 26 желтоқсандағы сырттай отырысының № 59 хаттамасынан үзінді көшірме)

**5. Орнықты даму жөніндегі комитеттің отырыстарына қатысу статистикасы:**

| Орнықты даму жөніндегі комитет мүшесінің аты-жөні | Жүзбе-жүз отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) | Сырттай отырыстар (отырыстар саны/мәселелер саны) |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Г. Тишендорф*                                     | 1/1                                                 | 2/3                                               |
| Ф. Кайларс                                        | 2/2                                                 | 2/3                                               |
| А.Г. Дунаев                                       | 2/2                                                 | 2/3                                               |
| Ж.А. Кулекеев**                                   | -                                                   | -                                                 |
| К. Рёль***                                        | 1/1                                                 | -                                                 |
| У.Б. Шаяхметова                                   | 2/2                                                 | 2/3                                               |
| Д.Ж. Сартаев                                      | 2/2                                                 | 2/3                                               |
| М.У. Кошенов                                      | 2/2                                                 | 2/3                                               |
| <b>Жиыны:</b>                                     | <b>2/2</b>                                          | <b>2/3</b>                                        |

\* Г. Тишендорф 25.05.2023 жылдан бастап Комитет Төрағасының міндеттерін орындауға кірісті (Директорлар кеңесінің 2023 жылғы 25 мамырдағы отырысының № 4 хаттамасынан үзінді көшірме, 5-мәселе)

\*\* Ж.А. Кулекеев 26.12.2023 жылдан бастап Комитет құрамына кірді (Директорлар кеңесінің 26.12.2023 жылғы сырттай отырысының № 59 хаттамасынан үзінді көшірме)

\*\*\* К.Рёль 25.05.2023 жылдан бастап Комитет мүшесі ретіндегі өкілеттігін тоқтатты (АЖЖЖ-ның 25.05.2023 жылғы № 48 хаттамасы)

**2023 жыл ішінде Комитеттер келесі жұмыстарды атқарды:**

- Қаржылық есептіліктің толықтығы мен дұрыстығын қамтамасыз ету үшін Аудит жөніндегі комитет мыналарды қарастырды:

❖ осы мәселе бойынша сыртқы аудитордың аралық (тоқсандық) есептерін, Банк пен еншілес компаниялардың басшылығына хаттарды қарап шықты, сондай-ақ 2022 жылғы жылдық қаржылық есептілікті мақұлдады және Директорлар кеңесінің қарауына шығарды. Осы жұмыс шеңберінде Комитет, басқалармен қатар, Банктің сыртқы аудитор және қаржы блогымен маңызды бухгалтерлік пайымдаулардың, саясаттар мен рәсімдердің принциптерін талқылады.

Аудит жөніндегі комитет Ішкі аудит департаментімен мынадай мәселелерді қарау бойынша белсенді өзара іс-қимыл жасады: бюджет және ішкі аудит жұмыстарының жоспары; аудиторлық тексерулердің нәтижелері туралы мәліметтер, ішкі аудит мәселелері бойынша басқарушылық есептер, Ішкі аудит департаментінің кадрлық 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 Директорлар кеңесі мүшелерінің және Банктің еншілес ұйымдарының лауазымдарына кандидаттар туралы, Банктің ұйымдық құрылымына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы ұсынымдарды, Басқарма мүшелеріне, ішкі

аудит қызметі қызметкерлеріне және корпоративтік хатшыға сыйақы беру мәселелерін қарады.

- **Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет:**

❖ «Halyk» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясын 2022 жылға және 2022 жылдың бірінші жартыжылдығына орындау нәтижелері, сондай-ақ 2022 жылдағы және 2023 жылдың бірінші жартыжылдығындағы Банктің және «Халық» тобы ұйымдарының қызметі мен бюджетті атқару нәтижелерін;

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың 2023 жылға арналған бюджетіне өзгерістер жобаларын қарады.

- **Тәуекелдер жөніндегі комитет:**

❖ тәуекелдердің Банктің 2023 жылға арналған қаржылық тұрақтылығына әсері бойынша сценарийлік талдау нәтижелерін;

❖ 2024 жылға арналған жалпы экономикалық сценарий бойынша (сценарийлік талдау арқылы) Банктің стресс-тестілеу нәтижелерін, сондай-ақ Банкте және кейбір еншілес ұйымдарда қолданыстағы тәуекел-менеджмент тәжірибелеріне шолуларды;

❖ капиталдың жеткіліктілігін бағалаудың ішкі процестерін сақтау (өзін-өзі бағалау) және өтімділіктің жеткіліктілігін бағалаудың 2022 жылғы есебін қарады;

❖ Тәуекел-тәбеттің және тәуекел-тәбет деңгейлерінің (кредиттік тәуекел, нарықтық тәуекел, өтімділік тәуекелі, операциялық тәуекел, стратегиялық тәуекел, бедел тәуекелі бойынша) стратегиясын қарады.

- **Орнықты даму жөніндегі комитет:**

❖ Орнықты дамудың 2022-2024 жылдарға арналған қағидаттары мен мақсаттарын енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспарын іске асыру барысы туралы есептерді қарады;

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ-ның демеушілік және қайырымдылық бойынша 2023 жылғы есебін қарады;

❖ «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және «Халық» қайырымдылық қоры» ЖҚ демеушілік және қайырымдылық бойынша 2024 жылға арналған негізгі іс-шаралар жоспарын қарады.

**Қосымша, Банктің Директорлар кеңесінің 2020 жылғы 19 маусымдағы №1 жүзбе-жүз отырысының хаттамасындағы тоғызыншы мәселе бойынша Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалау қағидаларына сәйкес өткізілген Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің қызметін бағалаудың 2023 жылғы нәтижелері туралы хабардар етеміз:**

1. Директорлар кеңесі жұмысының стилі мен мәдениетін бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесі өз қызметінде қолданыстағы заңнаманың талаптарын, акционерлердің тәуекелдері мен мүдделерін сақтау қажеттілігінен туындайтын классикалық басқару моделін ұстанады. Директорлар кеңесінің

психологиялық атмосферасы мен жұмыс стилі оның сындарлы және тиімді жұмысына ықпал етеді. Ақпарат алмасу және Банктің орнықты дамуы үшін жаңа идеялар әзірлеу және Халық тобының 2025-2027 жылдарға арналған даму стратегиясын қалыптастыру үшін Директорлар кеңесі, Басқарма мүшелерінің және Банктің өзге де негізгі қызметкерлерінің қатысуымен тұрақты жеке кездесулерді қолдау қажет;

❖ Директорлар кеңесінің мүшелері үшін уәждеменің негізгі факторлары: Банктің елдің ірі қаржы институты ретіндегі қызметінің ауқымы; Банктің ТОП-менеджментінің бетке ұстар тұлғалары; Директорлар кеңесінің басқа мүшелерімен тәжірибе мен біліммен бөлісу мүмкіндігі; стратегиялық деңгейде іске асыруға ұмтылу; ашықтық пен корпоративтік басқарудың жоғары деңгейі болып табылады.

❖ Директорлар кеңесі корпоративтік басқаруды, ESG, экожүйені дамыту және өз жұмысының тиімділігін арттыруға мүмкіндік беретін жаңа құралдарды енгізу жөніндегі бастамаларды қолдайды.

❖ Жүзбе-жүз отырыстар шеңберінде Директорлар кеңесі мынадай басым мәселелерге көбірек көңіл бөлгені жөн: банк өнімдері мен сервистерін дамыту (экожүйені құру, клиенттік сервисті жақсарту); АТ-инфрақұрылымын дамыту (жүйелердің ақаулыққа төзімділік деңгейін арттыру); бәсекелестік ортаны талдау (ел ішінде және өңірлік деңгейде); кибер-қорғау стратегиялары; қаржылық технологиялар (FinTech); Банкке және еншілес ұйымдарға айтарлықтай әсер етуі мүмкін тәуекелдерді (ішкі және сыртқы) талдау; ESG принциптерін тұрақты дамыту және енгізу.

❖ Директорлар кеңесі қаржы, қаржылық есептілік, ішкі бақылау және аудит, банк қызметі, тәуекелдерді басқару, АТ және корпоративтік басқару саласында қажетті құзыреттерге ие.

❖ Директорлар кеңесінің жұмысында неғұрлым талап етілетін құзыреттер: цифрлық трансформация; инновацияларды дамыту; тәуекелдерді басқару; қаржы, ішкі бақылау және аудит; HR және таланттарды дамыту; стратегиялық басқару саласындағы тәжірибе; тұрақты даму (ESG) болып табылады.

❖ Директорлар кеңесінің тиімді жұмысының негізгі дағдылары: белгісіздік жағдайында шешім қабылдау қабілеті; сындарлы сын және кері байланыс; креативті ойлау және идеяларды іздеу; бизнес және АТ саласындағы халықаралық тәжірибе.

❖ Директорлар кеңесі мүшелерінің арасында оның қызметінің тиімділігіне әсер ететін айқын немесе жасырын қақтығыстар жоқ, Директорлар кеңесінің барлық мүшелері алқалы басқару органы ретінде оның тиімді жұмысына бағдарланған.

❖ Директорлар кеңесі мен Банк Басқармасы арасындағы қатынастар сындарлы сипатқа ие және акционерлердің және басқа да мүдделі тұлғалардың (клиенттердің, жұмыскерлердің және т.б.) мүддесі үшін Банктің табысты қызметіне ықпал етеді.

## 2. Директорлар кеңесінің құрамы мен құрылымын бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесінің құрамы өзіне жүктелген функцияларды орындау, оның ішінде Банктің Даму стратегиясын іске асыруды бақылау үшін

оңтайлы және теңгерімді (оның мүшелерінің білімі мен тәжірибесі тұрғысынан) болып табылады. Директорлар кеңесі ақпараттық технологиялар, киберқауіпсіздік, жасанды интеллект, аудит, ESG, Big Data және банктік бизнестегі инновациялар саласындағы құзыреттерді дамытуға ниетті.

❖ 2023 жыл ішінде Директорлар кеңесінің құрамында елеулі өзгерістер болды (Директорлар кеңесінің құрамы 7-ден 8 адамға дейін ұлғайтылды), Директорлар кеңесінің үш жаңа мүшесі сайланды (Ж.А. Кулекеев, Ж.Д. Нурабаев, Г. Тишендорф), олар ақпараттық технологиялар, телекоммуникациялар, цифрлық өнімдер, экожүйелер, қаржы, экономика және басқару саласында білімі мен тәжірибесі мол. Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің бірі Еуропалық Одаққа санкцияларды сақтау мәселелері бойынша кеңес береді.

❖ Банктегі Директорлар кеңесі мүшелерінің құзыреттілігі мен біліктілігін арттыру жүйесі оңтайлы болып табылады. Технологиялардың дамуын және банктік бизнесті жүргізудің жаңа тәсілдерін ескере отырып, біз Қазақстанда да, Банк қатысатын өзге елдерде де осындай өзгерістерді қадағалап отырамыз, ал қажет болған жағдайда Директорлар кеңесінің мүшелері үшін қосымша оқыту ұйымдастырылатын болады. 2023 жылы 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 өте тиімді және нағыз кәсіпқой мамандарды тартуды қамтамасыз етеді. Банк Банктің және оның еншілес ұйымдарының тәуелсіз директорлары лауазымдарына үміткер болуға құқығы бар кандидаттардың тізілімін қалыптастырды. Банктің Директорлар кеңесіне кандидаттар туралы ақпараттың әлеуетті көзі Банктің миноритарлық акционерлерінен алынған ақпарат (*Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін тексеру үшін жеткілікті мерзімде ІР қызметі сұратуы мүмкін Директорлар кеңесіне әлеуетті кандидаттардың тізімдері*) болуы мүмкін.

❖ Қазіргі уақытта Банктің Директорлар кеңесінің гендерлік құрылымы **87%** ерлер мен **13%** әйелдерден тұрады (2022 жылмен салыстырғанда Директорлар кеңесінің гендерлік құрылымындағы болмашы өзгерістер Директорлар кеңесі мүшелерінің жалпы санының 7 адамнан 8 адамға дейін ұлғаюы нәтижесінде болды). Үздік халықаралық тәжірибеге сәйкес келу мақсатында Банктің Директорлар кеңесінің гендерлік құрылымында әйелдерді **13%-дан 30%-ға дейін** ұлғайту мүмкіндігін қарастыру ұсынылады (мысалы, АҚШ-та басқару органдарындағы әйелдер 30%-ды, Еуропада - 39%-ды құрайды).

❖ Банктің Директорлар кеңесі мүшелерінің орташа жасы **59 жасты** құрайды (салыстыру үшін, 2022 жылғы есепте Директорлар кеңесі мүшелерінің орташа жасы **62 жасты** құрайды), бұл ретте Korn Ferry<sup>2</sup> халықаралық консалтингтік компаниясы дайындаған Қазақстандағы корпоративтік басқару практикасының шолуына сәйкес Қазақстандағы Директорлар кеңесі мүшесінің орташа жасы – **53 жас**, Еуропада – **60 жас**.

<sup>2</sup> [https://forbes.kz/actual/stats/kak\\_vyiglyadyat\\_sovetyi\\_direktorov\\_kompaniy\\_v\\_kazahstane/](https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyiglyadyat_sovetyi_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/)

### 3. Директорлар кеңесінің жұмысын жоспарлау және ұйымдастыру тәртібін бағалау нәтижелері:

❖ Директорлар кеңесінің жаңадан сайланған барлық мүшелері Кіріспе курс (Board Book) нысанында жеделдетіп бейімделу үшін қажетті Банктің және Директорлар кеңесінің жұмысы туралы ақпарат алады, онда: Банктің даму тарихының негізгі кезеңдері, «Халық» тобының Даму стратегиясы, есепті күнге арналған негізгі қаржылық көрсеткіштер мен нәтижелер, Банктің ұйымдық құрылымы, сондай-ақ Директорлар кеңесі/ Басқарма жұмысының рәсімдері және Директорлар кеңесі мүшелерінің лауазымдық міндеттері. Сондай-ақ, Директорлар Кеңесінің барлық жаңадан сайланған және қазіргі мүшелері корпоративтік басқару және орнықты даму (ESG) мәселелері бойынша оқыту материалдарына қол жеткізе алады.

❖ Директорлар кеңесінің жаңа редакциядағы Банк Жарғысында айқындалған құзыреті ағымдағы стратегиялық міндеттерге сәйкес келеді және түзетулерді қажет етпейді.

❖ Директорлар кеңесі отырыстарының саны, жүйелілігі және ұзақтығы, оның ішінде жүзбе-жүз және сырттай отырыстардың арақатынасы Банктің қажеттіліктеріне сәйкес келеді (2023 жыл ішінде Директорлар кеңесінің 7 жүзбе-жүз отырысы және Директорлар кеңесінің 61 сырттай отырысы өткізілді). Директорлар кеңесінің мүшелері жұмысты гибриді форматта жалғастыруға ниетті (жеке кездесулер форматында 2-3 жүзбе-жүз отырыс, бейнеконференция форматында 2-3 жүзбе-жүз отырыс).

❖ Банктің Директорлар кеңесінің мүшелеріне (Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшелеріне) Директорлар кеңесінің жұмысын жоспарлау процесіне неғұрлым белсенді қатысуға, Банкті тиімді басқару үшін стратегиялық маңызы болуы мүмкін Директорлар кеңесінің жүзбе-жүз отырыстарының күн тәртібіне жекелеген мәселелерді енгізу жөнінде бастама көтеруге ұсынылады. Сондай-ақ, Директорлар кеңесінің мүшелеріне тәжірибе алмасу және біліктілікті арттыру мақсатында Банк басшылары (Басқарма мүшелері, департамент директорлары) үшін ақпараттық сессиялар өткізу ұсынылады.

❖ 2023 жылдың желтоқсанында Директорлар кеңесі мен Басқарманың барлық мүшелерінің қатысуымен стратегиялық сессия ұйымдастырылып өткізілді. Директорлар кеңесі мен Басқармаға Банктің бизнес міндеттері мен стратегиясын іске асыру бойынша тереңдетілген сессиялар өткізу үшін ресми және бейресми жұмыс кездесулерінің санын (мысалы, Директорлар кеңесі жанындағы комитеттер алаңдарында) арттыру ұсынылады.

❖ Корпоративтік басқарудың үздік халықаралық тәжірибесіне сәйкестік мақсатында G20/ЭЫДҰ корпоративтік басқару қағидаттарын<sup>3</sup> (2023 жылғы қыркүйектегі редакцияда) және Ұлыбританияның корпоративтік басқару кодексін<sup>4</sup> (2024 жылғы қаңтардағы редакцияда) талдау және қажет болған жағдайда олардың ережелерін Банктің корпоративтік басқару кодексіне енгізу ұсынылады.

<sup>3</sup> [https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023\\_ed750b30-en](https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023_ed750b30-en)

<sup>4</sup> <https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/corporate-governance/uk-corporate-governance-code/>

#### 4. Корпоративтік рәсімдер мен құжат айналымының тиімділігін бағалау нәтижелері:

❖ Қолданыстағы корпоративтік рәсімдер Директорлар кеңесіне сыртқы және ішкі қатерлерге (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 ұйымдастыру процесі Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен егжей-тегжейлі реттеледі және жұмыс алгоритмдері мен логистиканы штаттық режимде (шектеусіз) сипаттайды.

❖ Банк Директорлар кеңесінің отырыстарын шақыруға және өткізуге байланысты құжаттарды дайындау жөніндегі қағидалардың жаңа редакциясы Директорлар кеңесінің мүшелері үшін қағаз материалдарының сапасын жақсартуға және көлемінің қысқаруына әсер етті (Директорлар кеңесінің қағаз жеткізгіштердегі басып шығарылатын материалдарының көлемі 2020-2021 жылдар кезеңімен салыстырғанда 70%-ға қысқарды).

❖ Covid-19 пандемиясы жағдайында жұмыс тәжірибесін ескере отырып, Банк жұмыс істейтін жағдайларға бейімделу мақсатында корпоративтік рәсімдер өзгертілді (қашықтан қол жеткізу форматында жұмыс істеу, бейне-отырыстар мен жұмыс кеңестерін өткізу үшін бағдарламалық жасақтаманы пайдалану, қала/ел шегінде жүріп-тұруға шектеулер, құжаттарды басып шығаруға және оларға қол қоюға мүмкіндіктердің болмауы және т.б.).

❖ 2023 жылы Банк ішкі құжаттарды келісудің көптеген процестерін цифрлық форматқа ауыстыруға мүмкіндік беретін жаңа электрондық құжат айналымы жүйесін («Тезис» ЭҚЖ) пайдалануға көшті. 2023 жылы алқалы органдардың (Директорлар кеңесі/Басқарма/Директорлар кеңесі/Басқарма жанындағы комитеттер) отырыстарын цифрлық форматта дайындау және өткізу процесін іске асыру үшін «Кеңесулер» модулін («Тезис» ЭҚЖ) әзірлеу және енгізу жөніндегі жоба басталды (бұл жобаны аяқтау 2024 жылы жоспарланып отыр).

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

#### 5. Директорлар кеңесі жұмысының функционалдық салаларын бағалау нәтижелері:

❖ 2023 жылы Банктің корпоративтік басқару жүйесіне орнықты даму қағидаттарын (ESG) енгізу, сондай-ақ Директорлар кеңесі мен Басқарманың оларды Банк қызметіне енгізу жөніндегі өкілеттіктері мен міндеттерін кеңейту

мақсатында Жарғы, Корпоративтік басқару кодексі және Директорлар кеңесі туралы ереже жаңа редакцияда әзірленіп, бекітілді.

❖ Директорлар кеңесінің отырыстарына ұсынылатын материалдар толық, сапалы болып табылады және Директорлар кеңесі мүшесінің негізделген шешім қабылдауы үшін күн тәртібіндегі мәселелер бойынша қажетті және жеткілікті ақпаратты қамтиды. Банктің Директорлар кеңесінің отырыстарына 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.

❖ Банктің Даму стратегиясы мен жоспарларының (бағдарламаларының) орындалуын бақылауды күшейту үшін Директорлар кеңесі стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитеттің алаңында және Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің бейресми кездесулері шеңберінде бизнес, Банк стратегиясы, нарықтың қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді перспективаға даму үрдістері, Қазақстандағы және «Халық» тобының қатысушы елдеріндегі бәсекелестерді талдау туралы пікірталастар ұйымдастырады.

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

Директорлар кеңесінің барлық мүшелері «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның акционерлерінің мүддесі үшін оларға жүктелген міндеттерді объективті және адал орындай отырып, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ қызметіне тиімді қатысты.

Осылайша, есепті кезеңде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің жұмысы «Халық» тобының 2022 – 2024 жылдарға арналған даму стратегиясын іске асыру шеңберінде жүзеге асырылды, ал Директорлар кеңесі мүшелерінің оларға жүктелген функцияларды орындауы тиімді болды.

Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің 2023 жылғы есепті жылдағы қызметі туралы есебін назарға алу және Директорлар кеңесінің жұмысын, сондай-ақ Директорлар кеңесі мүшелерінің функцияларды орындауын оң деп тану ұсынылады.

**Күн тәртібіндегі № 5 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту туралы»**

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 36-бабына және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 25-бабына сәйкес қоғамның акцияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуы кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерді бекіту акционерлердің жалпы жиналысының құзыретіне жатады.

Ұсынылған материалда «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау әдістемесіне өзгерістерінің қазақ және орыс тілдеріндегі жобасы бар.

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының 2021 жылғы 23 сәуірдегі шешімімен бекітілген «Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындаудың қолданыстағы әдістемесі (бұдан әрі - Әдістеме) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың корпоративтік интернет-ресурсында танысу үшін қолжетімді.

Әдістемеге мыналарға байланысты өзгерістер енгізу ұсынылады:

1) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың базалық активі «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акциялары болып табылатын өзінің жаһандық депозитарлық қолхаттарын (бұдан әрі - ЖДҚ) бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында сатып алу бөлігінде редакцияны нақтылау, сәйкесінше ЖДҚ-ны сатып алу кезінде оны халықаралық нарықта өткізу ерекшеліктері ескерілетін болады. Мұндай нақтылау шетелдік заңнамаға сәйкес шығарылған және халықаралық биржаларда айналысқа түсетін ЖДҚ-ның ерекшелігіне байланысты техникалық болып табылады және ЖДҚ-ны сатып алу рәсімдерін жүзеге асырудың практикасын көрсетеді;

2) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акцияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында сатып алу мәмілелерін ресімдеудің реттелуін (акционер ұсынатын құжаттардың тізбесін, ресімдеудің мазмұны мен тәртібіне қойылатын талаптарды) төмендету. Бұл іскерлік қатынастар саласына барлық жерде енгізілетін жаһандану мен цифрландырудан туындайды және акционерлермен акцияларды сатып алу мәмілелерін ресімдеу кезінде қандай да бір жағдайда икемділік танытуға мүмкіндік береді;

3) Әдістеменің ережелерін қолданыстағы практикаға сәйкес келтіру үшін нақтылау сипатындағы өзге де техникалық және редакциялық түзетулер.

Құрметті акционерлер! Жоғарыда айтылғандардың негізінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі Әдістемеге «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің осы жылдық жалпы жиналысының материалдарына қоса берілген редакциядағы өзгерістерді бекітуді ұсынады.

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жалпы жиналысының  
шешімімен (2021 жылғы 23 сәуірдегі № 45 хаттама) бекітілген  
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған  
нарығында акцияларды сатып алу кезінде олардың құнын айқындау  
әдістемесіне (бұдан әрі – Әдістеме)  
ӨЗГЕРІСТЕР**

Әдістеменің 7-тармағы мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Банктің өз депозитарлық қолхаттарын сатып алуы қолданылатын халықаралық практикаға сәйкес жүзеге асырылады.»;

Әдістеменің 17-тармағының 4) тармақшасы және 19-тармағы «Банк акционерлерінен және» деген сөздерден кейін «/немесе» белгісімен және сөзімен толықтырылсын;

Әдістеменің 22-тармағы мынадай редакцияда берілсін:

«22. Банктің бастамасы бойынша орналастырылған акцияларды сатып алу Банк акционерінің немесе оның уәкілетті/заңды өкілінің жазбаша өтініші негізінде Банктің акцияларын сатып алу-сату шартына қол қою арқылы акцияларды сатып алу-сату мәмілесін жасасу және оны Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен тіркеу арқылы жүзеге асырылады, бұл ретте Банктің сатып алу туралы өтініші өзінің депозитарлық қолхаттарын сатып алуын қоспағанда талап етілмейді және оларды сатып алу тәртібі қолданылатын халықаралық практикаға сәйкес айқындалады. Банктің акцияларды сатып алуы туралы өтінішті акционер немесе оның уәкілетті/заңды өкілі береді.

Банктің бастамасы бойынша Банкке акцияларды сатып алу-сату мәмілесін жасасу туралы ұсынысы, сондай-ақ мәміленің елеулі талаптарына нұсқауы бар акцияларды сатып алуға өтінішті Банк акционері не оның уәкілетті/заңды өкілі тиісті құжаттардың негізінде өз қолымен толтырып, қол қоюға, содан кейін тікелей немесе Банктің облыстық/өңірлік филиалдары (бөлшек, шағын және орта бизнес клиенттеріне қызмет көрсету бойынша стационарлық сату арналары) арқылы Бас банкке жіберуге тиіс. Бұл ретте Банктің бастамасы бойынша акцияларды сатып алуға өтініште акцияларды сатып алу-сату мәмілесін жасасуға ықпал ететін және Банктің сұрау салуы бойынша ұсынылуы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін өзге де мәліметтер болуы мүмкін.

Акцияларды сатып алуға арналған өтінішке Банк акционері Банк акцияларын сатып алу-сату шартын жасасу үшін қажетті құжаттардың көшірмелерін қоса беруге тиіс. Егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмесе, Банк өзге де қосымша құжаттарды талап етуге құқылы.»;

Әдістеменің 24-тармағы мынадай редакцияда берілсін:

«24. Акционердің Банктің өзіне тиесілі акцияларды сатып алуы туралы өтініші жазбаша түрде баяндалуы және Банктің акцияларды сатып алу-сату мәмілесін жасасу туралы ұсынысын, мәміленің елеулі шарттарын көрсетуі тиіс. Бұл ретте акционердің акцияларды сатып алуға өтінішінде акцияларды сатып алу-сату мәмілесін жасасуға ықпал ететін және Банктің сұрау салуы бойынша ұсынылуы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін өзге де мәліметтер болуы мүмкін.

Акцияларды сатып алуға арналған өтінішке Банк акционері Банк акцияларын сатып алу-сату мәмілесін жасасу үшін қажетті құжаттардың көшірмелерін қоса беруге тиіс. Егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмесе, Банк өзге де қосымша құжаттарды талап етуге құқылы.».

**Күн тәртібіндегі №6 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақы мөлшері мен құрамы жөнінде хабардар ету туралы»**

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35-бабына сәйкес акционерлердің жылдық жалпы жиналысында Директорлар кеңесінің Төрағасы қоғамның акционерлерін Директорлар кеңесі мүшелері мен қоғамның атқарушы органы сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы хабардар етеді.

Аталған Заңның талаптарын орындау үшін сіздерді 2023 жылғы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің сыйақысының мөлшері мен құрамы туралы хабардар етеміз.

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

Естеріңізге сала кетейік, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу шарттары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының 2006 жылғы 19 сәуірдегі шешімімен айқындалған, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мүшелерінің өз міндеттерін атқарғаны үшін шығыстарына өтемақы төлеу шарттары «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының 2012 жылғы 19 сәуірдегі шешімімен айқындалған.

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерінің 2023 жылғы сыйақысы:**

(теңгемен)

|                                          |                   |
|------------------------------------------|-------------------|
| Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелері | Кірістердің жиыны |
|                                          | 4 201 900 567,03  |

**2023 жылы «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқарма 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 жиыны |
|                                          | 417 116 131,74    | 32 200 000,00                | 1 526 000,00   | 450 842 131,74                  |

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

**Күн тәртібіндегі № 7 мәселе: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініш-шағымдары мен оларды қарастырудың қорытындылары жөнінде мәселені қарау туралы»**

Құрметті акционерлер!

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы заңының 35 және 44-баптарының және «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Жарғысының 24-бабының талаптарын орындау үшін осымен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің назарына «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ және оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініш-шағымдары және оларды қарау қорытындылары туралы ақпаратты жеткіземіз.

2023 жыл ішінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінен және олардың өкілдерінен он ресми өтініш келіп түсті және қаралды, оларға мынадай жауаптар берілді:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің және олардың өкілдерінің «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-тың бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімі жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушылар туралы (оның ішінде дивидендтер бойынша) ақпараттың болуы/болмауы туралы мәліметтерге қатысты төрт өтініші бойынша түсіндірме жауаптар ұсынылды;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерлерінің «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-тың жай акцияларын иелену кезеңінде дивидендтер төлеу мәселелері бойынша үш өтініші бойынша тиісті жауаптар ұсынылды;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционерінің Банк акционерлерінің жалпы жиналыстарының күн тәртібінің материалдары бойынша ақпаратқа қатысты екі өтініші бойынша жазбаша ұсынымдар мен жауаптар ұсынылды;

нотариустың «Қазақстан Халық Банкі» АҚ акционеріне бағалы қағаздардың тиесілігі және тиесілі дивидендтер мәселесі бойынша оның өндірісіндегі мұрагерлік ісіне қатысты бір өтініші бойынша түсіндіру жауабы ұсынылды.

«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, оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініш-шағымдары және оларды қарау қорытындылары туралы ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынады.