

**Выписка из протокола  
очного заседания Правления акционерного общества  
«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**

г. Астана

№ 39/24

07 августа 2024 года

Время проведения:

с 17 ч. 15 мин. – до 19 ч. 00 мин.

Место нахождения Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек»): Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

Место проведения заседания Правления АО «НУХ «Байтерек»: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

**Кворум для принятия решения имеется.**

**Повестка заседания:**

**Вопрос 12. О внесении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана».**

**По двенадцатому вопросу повестки дня:**

в соответствии с пунктами 4, 5 статьи 35, подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 2) пункта 74 статьи 11 Устава АО «НУХ «Байтерек», подпунктом 2) пункта 9.2 статьи 9 Устава акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», пунктом 2 Перечня документов, регулирующих внутреннюю деятельность акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», подлежащих утверждению, изменению и (или) дополнению Единственным акционером акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», утвержденного решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 17 августа 2022 года (протокол № 33/22), Правление **РЕШИЛО**:

1. Утвердить изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана», утвержденный решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 12 января 2018 года (протокол № 01/18), согласно приложению №52 к настоящему протоколу.

2. Настоящее решение является решением Единственного акционера акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».

*Выписка верна.*

**Секретарь Правления**



**А. Галымжанова**

Приложение № 52  
к решению Правления акционерного общества  
«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»



## Изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"

В Кодекс корпоративного управления акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана", утвержденный решением Правления акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" от 12 января 2018 года (протокол № 01/18) (далее - Кодекс) внести следующие изменения и дополнения:  
на титульном листе:



логотип

заменить следующим логотипом:



наименование изложить в следующей редакции: Кодекс корпоративного управления акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк";

по всему тексту слова "Жилстройсбербанк Казахстана" и "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" заменить словами "Отбасы банк" и "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" соответственно;

по всему тексту слова "единственный акционер", "совет директоров", "устав", «правление» в соответствующих падежах заменить словами "Единственный акционер", "Совет директоров", "Устав", «Правление» в соответствующих падежах;

пункт 2 дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) системное повышение компетенций в области цифровых технологий, рисков и возможностей их использования при надзоре и реализации нормативных требований и практик корпоративного управления;"

пункт 3 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Банк проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещают на интернет-ресурсе Банка.";

пункт 9-1 исключить;

абзацы четвертый и пятый пункта 10 изложить в следующей редакции:

"Миссией Банка является укрепление чувства Родины, обеспечивая семьи собственным жильем, повышая долгосрочное благосостояние.

Видение Банка – надежная и стабильно развивающаяся система сбережений и финансирования для населения и компаний, в том числе для социальных программ государства.";

пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. Холдинг разграничивает свои полномочия в качестве Единственного акционера Банка и полномочия, связанные с выполнением государственных функций с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Банка, так и интересам Единственного акционера. Холдинг осуществляет функции Единственного акционера Банка в целях обеспечения рентабельности деятельности Банка и реализации государственных и правительственных программ, в которых участвует Банк.";

подпункт 3) пункта 24 изложить в следующей редакции:

"3) от финансово-хозяйственной деятельности Банка требуется ее рентабельность.";

пункт 25 изложить в следующей редакции:

"25. Когда Банк участвует в закупках в качестве заказчика, примененные процедуры являются конкурентоспособными, прозрачными (с учетом принципа конфиденциальности) и носят рекомендательный недискриминационный характер и проводятся с учетом требований Закона Республики Казахстан "О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора.";

абзац третий пункта 26 изложить в следующей редакции:

"Холдинг ежегодно направляет председателю Совета директоров Банка и представителям Холдинга в Совете директоров Банка ожидания Единственного акционера на предстоящий финансовый год.";

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Органам Банка рекомендуется взаимодействовать в духе сотрудничества, чтобы обеспечить достаточную амбициозность и реалистичность стратегий и планов развития Банка.

Банк и его должностные лица обеспечивают рентабельность деятельности и устойчивое развитие Банка и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Рекомендуемое количество женщин в Правлении Банка составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов Правления.";

абзац восьмой пункта 29 изложить в следующей редакции:

"Правление Банка обеспечивает исполнение стратегии и плана развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка.";

абзац первый пункта 30 изложить в следующей редакции:

"30. Совет директоров обеспечивает эффективность управления, устойчивое развитие и рентабельность деятельности Банка. Результатами эффективного управления в Банке являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, большая открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.";

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"32. Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Банк. В этой связи корпоративное управление в Банке основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Банка и достижению рентабельности деятельности.";

абзацы пятый и шестой пункта 38 изложить в следующей редакции:

"В случае наличия в Банке акционера, которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций или который имеет право определять решения в силу заключенных соглашений с Банком и/или иными акционерами, перераспределение финансовых средств в пользу такого акционера осуществляется посредством дивидендных выплат.

В случае наличия других механизмов перераспределения средств Банка в пользу акционера, которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций, они закрепляются в соответствующих документах Банка и раскрываются всем акционерам.";

подпункт б) пункта 39 изложить в следующей редакции:

"б) корпоративному управлению и этике";

подпункт 3) пункта 40 изложить в следующей редакции:

"3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития Банка – члены Совета директоров действуют в интересах Банка; влияние решений и действий членов Совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности Банка на общество и окружающую среду; влияние на репутацию Банка и

высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является минимально необходимым, но не исчерпывающим);";

абзац четвертый пункта 41 изложить в следующей редакции:

"Единственный акционер Банка может дополнительно проводить заседания с председателем и членами Совета директоров для обсуждения вопросов стратегии развития, избрания первого руководителя Правления Банка и других аспектов, которые оказывают влияние на рентабельность и устойчивое развитие Банка. Такие заседания заранее планируются и проводятся в соответствии с утвержденными процедурами.";

пункт 43 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"Рекомендуемое количество женщин в составе Совета директоров Банка составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета директоров.";

абзац седьмой пункта 43 изложить в следующей редакции:

"Процесс одобрения, который проходит член Совета директоров Банка (за исключением представителя Единственного акционера Банка) до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов, включает следующие этапы:

1) предоставление письменного уведомления председателю Совета директоров и членам Совета директоров Банка с указанием наименования должности и наименования организации;

2) вынесение вопроса на Совет директоров Банка;

3) рассмотрение вопроса Советом директоров Банка об одобрении выполнения членом Совета директоров Банка функций должностного лица в другой организации.";

абзац первый пункта 44 изложить в следующей редакции:

"44. В составе Совета директоров присутствуют и участвуют независимые директора. Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Банка должны быть независимыми директорами. Количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения независимости принимаемых решений. Рекомендуемое количество независимых директоров в составе Совета директоров Банка составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.";

абзац восьмой пункта 44 изложить в следующей редакции:

"Независимые директора активно участвуют в том числе в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, заключение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, выдвижение кандидатов в состав Правления Банка, установление вознаграждения членам Правления). Независимые директора избираются председателями комитетов Совета директоров – по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных вопросов, иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.";

абзац второй пункта 46 изложить в следующей редакции:

"Председателю Совета директоров следует стремиться к созданию единой команды профессионалов, настроенных на достижение рентабельности деятельности и устойчивое развитие Банка, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.";

пункт 47 дополнить абзацами пятым и шестым следующего содержания:

"Уровень вознаграждения является сбалансированным и обоснованным с целью исключения потенциальной негативной реакции со стороны общественности, вызванной вследствие установления чрезмерно высокого уровня вознаграждения.

Раскрытие информации о вознаграждении членов Совета директоров и Правления Банка осуществляется путем размещения их на корпоративном сайте.";

абзац первый пункта 48 изложить в следующей редакции:

"48. При Совете директоров Банка созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по стратегическому планированию, аудиту, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, рискам и внутреннему контролю. Количественный состав комитета составляет не менее 3 (трех) человек. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений комитет по стратегическому планированию предварительно рассматривает вопросы, связанные с инвестиционной деятельностью, рассмотрение которых входит в компетенцию Совета директоров.";

абзац третий пункта 50 изложить в следующей редакции:

"Основными функциями комитета по стратегическому планированию является разработка и представление Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.";

пункт 56 изложить в следующей редакции:

"56. Материалы к заседаниям Совета директоров направляются заблаговременно – не позднее чем за 10 календарных дней, если иные сроки не установлены Уставом Банка.

Перечень важных вопросов включает, в том числе стратегию развития и/или план развития, КПД для председателя и членов Правления, годовым отчетом и участием в создании других юридических лиц.

В повестку заседания Совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были предоставлены с нарушением сроков. В случае включения в повестку вопросов с нарушением сроков, председателю Совета директоров предоставляется исчерпывающее обоснование данной необходимости, указанное обстоятельство учитывается при оценке деятельности корпоративного секретаря Банка.";

абзац первый пункта 79 изложить в следующей редакции:

"79. Совет директоров избирает членов Правления (за исключением Председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда и премирования. Ключевую роль в процессе отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка.";

абзац третий пункта 81 изложить в следующей редакции:

"При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на рентабельную деятельность Банка.";

пункт 87 изложить в следующей редакции:

"87. Банк должен стремиться к рентабельности деятельности, обеспечивают устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон.

Банк в ходе осуществления своей деятельности оказывают влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.

Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Банка, а именно на достижение рентабельности, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Банк уделяет важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.";

абзац первый пункта 88 изложить в следующей редакции:

"88. Банк при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними используют международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами. (Стандарт AA 1000, ISO 26000:2010 Руководство по социальной ответственности (Guidance on Social Responsibility), GRI (Global Reporting Initiative)).";

пункт 89 дополнить вторым абзацем следующего содержания:

"Банк составляет соответствующий план взаимодействия с заинтересованными сторонами.»;

абзац третий пункта 89 изложить в следующей редакции:

«Методы взаимодействия с заинтересованными сторонами включают, но не ограничиваются следующими формами (Стандарт АА 1000):»;

абзац второй пункта 90 изложить в следующей редакции:

"Экономическая составляющая направляет деятельность Банка на рентабельность их деятельности, обеспечение интересов акционеров и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда. ";

в абзаце седьмом пункта 90 после слов «Международные стандарты» дополнить аббревиатурой и цифрой «GRI 4»;

пункт 91 изложить в следующей редакции:

"91. Принципами в области устойчивого развития являются открытость, подотчетность, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, гендерного равенства, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.

Под принципами необходимо понимать следующее:

1) открытость – стремление к встречам и диалогу; построению долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами, основанного на учете взаимных интересов, соблюдении прав и баланса между интересами Банка и заинтересованных сторон;

2) подотчетность – ответственность за воздействие на экономику, окружающую среду и общество перед Единственным акционером и инвесторами за рентабельность деятельности Банка в долгосрочном периоде; минимизирование отрицательного воздействия своей деятельности на окружающую среду и общество путем бережного отношения к ресурсам (включая энергию, сырье, воду), последовательного сокращения выбросов, отходов и внедрения высокопроизводительных, энерго- и ресурсосберегающих технологий; налоги и иные предусмотренные законодательством сборы в государственный бюджет; рабочие места в рамках своей стратегии развития и возможностей; содействие развитию местности, в которой осуществляется деятельность в рамках стратегии и в пределах имеющихся финансовых возможностей; продуманные и разумные решения и действия на каждом уровне, начиная от уровня должностных лиц и завершая работниками; внедрение инновационных технологии, направленных на бережное и ответственное использование ресурсов, повышение производительности труда; наши услуги должны быть надлежащего качества;

3) прозрачность – ясные и прозрачные решения и действия для заинтересованных сторон. Раскрытие предусмотренной законодательством Республики Казахстан и документами информации, с учетом норм по защите конфиденциальной информации;

4) этическое поведение – решения и действия основаны на ценностях, таких как уважение, честность, открытость, командный дух и доверие, добросовестность и справедливость;

5) уважение – уважение к правам и интересам заинтересованных сторон, которые следуют из законодательства Республики Казахстан, заключенных договоров, или опосредованно в рамках деловых взаимоотношений;

6) законность – соответствие решений, действий и поведения законодательству Республики Казахстан и решениям органов Банка;

7) соблюдение прав человека – соблюдение прав человека, предусмотренных Конституцией Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и международными документами, ратифицированными Республикой Казахстан; запрет на использование детского труда; работники – главная ценность и основной ресурс. Профессионализм и безопасность, как основной фактор результатов деятельности. Открытый и прозрачный

подход при подборе кандидатов на основе принципа меритократии; обеспечение безопасности и охраны труда работников; оздоровительные программы и социальная поддержка работников; эффективная система мотивации и развития работников; развитие корпоративной культуры;

8) нетерпимость к коррупции – нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях во взаимодействии со всеми заинтересованными сторонами. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; системы внутреннего контроля в Банке включают в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений; Банку следует развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией;

9) недопустимость конфликта интересов – серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Банка и подорвать доверие к нему со стороны Единственного акционера и иных заинтересованных сторон; личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных, функциональных обязанностей;

10) личный пример – внедрению принципов устойчивого развития; должностные лица и работники, занимающие управленческие позиции, своим личным примером должны мотивировать к внедрению принципов устойчивого развития.";

абзац одиннадцатый пункта 93 изложить в следующей редакции:

"Устойчивое развитие интегрируется в:";

пункт 96 изложить в следующей редакции:

"96. Банк ежегодно разрабатывает и публикует отчетность об устойчивом развитии.

При подготовке отчета об устойчивом развитии следует руководствоваться общепринятыми международными стандартами: Международный стандарт интегрированной отчетности (IIRC), Руководство по отчетности в области устойчивого развития Global Reporting Initiative (GRI), Стандарты серии AA1000 Social and Ethical Accountability в области управления экономическими, социальными и экологическими аспектами деятельности, а также учитывать его влияние на интересы заинтересованных сторон с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

Допускается представление информации по устойчивому развитию в форме отдельного отчета или в составе годового отчета Банка.

Отчет об устойчивом развитии утверждается Советом директоров и доводится до сведения заинтересованных сторон посредством размещения на корпоративном интернет-ресурсе и/или предоставления на бумажном носителе.

В целях доведения Политики устойчивого развития до сведения заинтересованных сторон интернет-ресурс Банка содержит отдельный раздел, посвященный данной сфере деятельности.

Банк обсуждает включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.

Если Банк выявляет риск, связанный с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, то Банк принимает меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.

В случае непринятия или ненадлежащего выполнения партнером принципов и стандартов устойчивого развития, следует принимать во внимание важность данного партнера для Банка и существуют ли меры воздействия на него и возможность его замены.";

подпункт 1) пункта 97 изложить в следующей редакции:

«1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Банка, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками;»;

пункт 106 дополнить абзацами следующего содержания:

"При определении независимости членов комиссии по выбору внешнего аудитора учитываются следующие основные параметры:

характер финансовых или деловых отношений каждого члена комиссии с внешним аудитором;

характер родственных связей каждого члена комиссии с представителями внешнего аудитора.";

подпункт 13) пункта 121 изложить в следующей редакции:

"13) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций, описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но неразмещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество и доля принадлежащих им простых акций, порядок распоряжения правами собственности;"

пункт 123 изложить в следующей редакции:

"123. Требования к содержанию годового отчета минимально предполагают наличие следующей информации:

1) обращение Председателя Совета директоров Банка;

2) обращение Председателя Правления;

3) о Банке: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций, описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но неразмещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество принадлежащих ему простых акций, порядок распоряжения правами собственности; миссия; стратегия развития, результаты ее реализации; обзор рынка и положение на рынке;

4) о результатах финансовой и операционной деятельности за отчетный год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения; информация о существенных сделках; любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые/полученные от государства и любые обязательства перед государством и обществом, принятые на себя Банком (если не раскрывается в соответствии с МСФО);

5) о структуре активов, обзор, основные итоги их финансовой и производственной деятельности;

6) о целях и планах на будущие периоды;

7) об основных факторах риска и системе управления рисками;

8) о корпоративном управлении: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав Совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов, в котором отражаются итоги деятельности Совета директоров и его комитетов за отчетный период, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость; информация о результатах самооценки следования Кодексу корпоративного управления, а при ее несоответствии пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав Правления Банка; отчет о деятельности Правления; политика вознаграждения должностных лиц, политика по урегулированию конфликта интересов;

9) об устойчивом развитии;

10) годовую финансовую отчетность с примечаниями и аудиторские заключения;

11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, следует отражать сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете). В целях сравнения показателей с компаниями международного уровня, действующими в аналогичной отрасли, рекомендуется публикация показателей деятельности, которые позволят провести отраслевой бенчмаркинг-анализ;



12) дополнительная информация согласно требованиям АО "Казахстанская фондовая биржа";

13) информация о прозрачности Банка и эффективности процессов раскрытия информации;

14) о соблюдении и защите прав человека, о фактах нарушений требований Положения по правам человека в Банке, а также о несоответствиях с реальными жизненными условиями и текущими требованиями, в случае их выявления, а также о принятых мерах за соответствующий год.

В состав Годового отчета Банка дополнительно включается отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений Кодекса, утвержденного Советом директоров Банка."

Выписка из протокола  
Правления АО «НУХ «Байтерек»

ПРОШИТО И  
ПРОНУМЕРОВАНО  
на 9 листах

Секретарь Правления  
Галымжанова А.Г.

