

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка. Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов. Все Комитеты осуществляют свою деятельность на основании своих Положений.

Комитеты при Совете директоров Банка:

Комитет по аудиту:

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

- 1. Хенк Ян Хугендорн – Председатель Комитета по аудиту, независимый директор;**
2. Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета по аудиту;
3. Петр Романовски – член Комитета по аудиту, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

Компетенция Комитета по аудиту:

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внутреннего аудита.

Комитет по кадрам и вознаграждениям:

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

- 1. Петр Романовски – Председатель Комитета, независимый директор;**
2. Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, Председатель Совета директоров;
3. Хенк Ян Хугендорн – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

Компетенция Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний, а также рассматривает вопросы о совершенствовании этических стандартов, направленных на повышение корпоративной культуры в Банке.

Комитет по стратегическому планированию:

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из пяти членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и четырех экспертов – членов Правления, курирующих наиболее стратегические направления деятельности Банка.

В состав Комитета входят:

1. **Герман Тишендорф – Председатель Комитета, независимый директор;**
2. Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, Председатель Совета директоров;
3. Нурабаев Жомарт Досанкулович – член Комитета, представитель крупного акционера АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»;
4. Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;
5. Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;
6. Вурос Ольга Владимировна – член Комитета (эксперт без права голоса);
7. Кошенов Мурат Узакбаевич – член Комитета (эксперт без права голоса);
8. Мукушев Нариман Нурланович – член Комитета (эксперт без права голоса);
9. Сартаев Даурен Жанкисеевич – член Комитета (эксперт без права голоса);
10. Бачваров Кирил Атанасов – член Комитета (эксперт без права голоса).

Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый член Совета директоров Банка, в состав Комитета входят члены Совета директоров и эксперты, имеющие опыт работы в следующих сферах: развития информационных технологий; развития и оказания банковских услуг; управления рисками и бюджетного планирования.

Компетенция Комитета по стратегическому планированию:

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам: рассмотрения стратегии Группы «Налук», стратегии в области устойчивого развития Банка и мониторинг её исполнения; определения среднесрочных/ долгосрочных целей и ключевых показателей эффективности (КПИ) в области устойчивого развития и мониторинг исполнения плана мероприятий по их достижению; анализа отчетов об исполнении стратегии; мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы. Осуществляет предварительное рассмотрение проекта бюджета Банка на соответствующий год, а также предварительное рассмотрение проекта политики управления рентабельностью Банка, а также осуществляет мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками указанной политики.

Комитет по устойчивому развитию:

В апреле 2022 года произошло преобразование Комитета по социальным вопросам в Комитет по устойчивому развитию.

Комитет состоит из четырех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и двух экспертов – членов Правления, курирующих вопросы ESG, спонсорства и благотворительности. Большинство членов Комитета являются независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

1. **Кулекеев Жаксыбек Абдрахметович – Председатель Комитета, независимый директор;**
2. Хенк Ян Хугендорн – член Комитета, независимый директор;
3. Дунаев Арман Галиаскарович – член Комитета, Председатель Совета директоров;
4. Герман Тишендорф – член Комитета, независимый директор;
5. Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;
6. Сартаев Даурен Жанкисеевич – член Комитета (эксперт без права голоса);
7. Кошенов Мурат Узакбаевич – член Комитета (эксперт без права голоса).

Компетенция Комитета по устойчивому развитию:

Основными целями Комитета по устойчивому развитию является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию системы устойчивого развития в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка о мерах, реализуемых для имплементации принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка.

Комитет по рискам:

Комитет по рискам создан в мае 2020 года.

Комитет состоит из четырех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и одного эксперта – Главы риск-менеджмента.

В состав Комитета входят:

- 1. Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, Председатель Совета директоров;**
2. Петр Романовски – член Комитета, независимый директор;
3. Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;
4. Машчык Роман Александр – член Комитета (эксперт без права голоса).

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт работы в сфере управления рисками или внутреннего контроля.

Компетенция Комитета по рискам:

Комитет по рискам является коллегиальным органом при Совете директоров Банка, основными целями которого является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков. Основными направлениями деятельности и задачами Комитета по рискам являются:

1) осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе при рассмотрении управленческой отчетности по рискам, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;

2) подготовка при необходимости рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам: управления основными видами рисков, присущих деятельности Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, управление капиталом, операционный риск, управление непрерывностью деятельности, риск информационных технологий, риск информационной безопасности) для выработки отдельных стратегических решений, касающихся стратегии риск-аппетита и риск-профиля Банка;

управления комплаенс-рисками в Банке; обеспечения адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке;

по иным вопросам, отнесение которых к компетенции Комитета по рискам не противоречит законодательству и внутренним нормативным документам Банка;

3) осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля в Банке;

4) обеспечение внедрения процедур идентификации, приоритезации и управления ESG-рисками заемщиков Банка.

5) обеспечение внедрения принципов ответственного финансирования, включения ESG-критериев в процессы принятия решений о финансировании проектов путем их внедрения в Кредитную политику Банка;

6) обеспечение внедрения процессов управления рисками ESG в общую систему риск-менеджмента в Банке для минимизации негативного влияния кредитной и инвестиционной деятельности;

7) обеспечение внедрения процедур оценки влияния климатических рисков на бизнес-модель и стратегическое планирование, проведение сценарного анализа и стресс-тестирования.