

Бекітілді
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
Акционерлерінің жылдық жалпы
жиналысының шешімімен
(2022 жылғы 22 сәуірде № 46 хаттама)

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

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

4-тармағы келесі редакцияда мазмұндалсын:

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

Директор	Банктің Директорлар кеңесінің мүшесі;
Корпоративтік басқару	Банк Басқармасы, Директорлар кеңесі, акционерлер, басшы қызметкерлер мен аудиторлар арасындағы өзара қарым-қатынастар жүйесі, сондай-ақ Банктің уәкілетті алқалы органдары арасындағы өзара қарым-қатынастар. Корпоративтік басқару жүйесі өкілеттіктер мен жауапкершілікті бөлуді ұйымдастыруға, сондай-ақ корпоративтік шешімдер қабылдау процесін құруға мүмкіндік береді;
Ақпаратты қағидалары	ашу Банктің шешіміне сәйкес Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржаларының ақпаратын ашу қағидасы;
Листинг қағидалары	Банктің шешіміне сәйкес Банктің бағалы қағаздары сауда-саттыққа жіберілген қазақстандық және/немесе халықаралық қор биржалары жариялаған листинг қағидалары;
Үлгілік кодекс	Қазақстан эмитенттерінің Кеңесі 2005 жылғы 21 ақпанда мақұлдаған корпоративтік басқару кодексі;
Банктің алқалы органы	уәкілетті Директорлар кеңесі, Директорлар кеңесі жанындағы комитет, Басқарма, Басқарма жанындағы комитет;



Тұрақты даму

Банк және оның мүдделі тараптарының қажеттіліктерін қанағаттандыру болашақ ұрпақтың қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін қажетті адами және табиғи ресурстарды сақтау және дамыту арқылы жүзеге асырылатын Банк қызметінің мақсаттарына қол жеткізудің ұйымдастырушылық принципі; инвестициялық шешімдерді қабылдау процесінде қаржылық факторлармен қатар экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық факторларды есепке алу.

ESG (Environmental, Social, Governance)

»;

6-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

7-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

8-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

9-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

10-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

11-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

12-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

13-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

14-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда берілсін:

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

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

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

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

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

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



14-5. Банк өзі көрсететін ықпал үшін жауапты болады, барлық қолданылатын заңнамалық нормаларды сақтайды және өзіне алған міндеттемелерді орындайды: Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, халықаралық құқыққа және реттеуші орта нормаларына қатаң сәйкестікте әрекет етеді, жауапты қаржыландыру мен тұрақты дамуға жәрдемдесу үшін нормативтік базаны қалыптастыруға қатысады.

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

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

27-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

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

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

мынадай мазмұндағы 69-1-тармақпен толықтырылсын:

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

мынадай мазмұндағы 107-2-тармақпен толықтырылсын:

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



173-тармақ мынадай редакцияда берілсін:

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

Handwritten signature in blue ink, likely belonging to a representative of the Bank.

Устойчивое развитие организационный принцип достижения целей деятельности Банка, при котором удовлетворение потребностей Банка и его заинтересованных сторон осуществляется с сохранением и развитием человеческих и природных ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей будущих поколений;

ESG (Environmental, Social, Governance) учет экологических, социальных и управленческих факторов наряду с финансовыми факторами в процессе принятия инвестиционных решений.

»;

абзац первый пункта 6 изложить в следующей редакции:

«6. Обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком.»;

абзац первый пункта 7 изложить в следующей редакции:

«7. Создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов).»;

абзац первый пункта 8 изложить в следующей редакции:

«8. Обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком, в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.»;

абзац первый пункта 9 изложить в следующей редакции:

«9. Обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка.»;

абзац первый пункта 10 изложить в следующей редакции:

«10. Обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка.»;

абзац первый пункта 11 изложить в следующей редакции:

«11. Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам.»;

абзац первый пункта 12 изложить в следующей редакции:

«12. Обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам.»;

абзац первый пункта 13 изложить в следующей редакции:

«13. Определение этических норм для акционеров Банка.»;

абзац первый пункта 14 изложить в следующей редакции:

«14. Обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.»;

дополнить пунктами 14-1 – 14-7 следующего содержания:

«14-1. Банк руководствуется приоритетом создания долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон: Банк содействует созданию экономики, в которой финансы помогают развиваться бизнесу, а развитие бизнеса содействует благополучию общества и окружающей среды. Банк повышает собственную эффективность и выполняет экономические обязательства перед акционерами и государством, поддерживает устойчивое развитие бизнеса своих клиентов и экономики Республики Казахстан в целом, содействует развитию крупного, среднего, малого и микробизнеса, в том числе, включая их в цепочку поставок. Банк вносит вклад в развитие регионов присутствия, где создает рабочие места, участвует в модернизации инфраструктуры и содействует решению социальных и экологических задач.

14-2. Банк обеспечивает в своей деятельности соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем: Банк соблюдает и защищает права человека в собственной деятельности и в цепочке поставок, предъявляет соответствующие требования к контрагентам, клиентам и деловым партнерам. Банк поддерживает инклюзивность, развивает безбарьерную среду, повышает доступность социально значимых финансовых и нефинансовых продуктов и услуг для уязвимых групп населения. Банк обеспечивает возможности и создает условия для реализации потенциала всех работников на основе общих ценностей, культурного многообразия, гендерного, расового и иного равенства. На национальном уровне Банк участвует в формировании стандартов и лучших практик в области инклюзивности, соблюдения и защиты прав человека.

14-3. Банк бережно относится к окружающей среде: Банк предотвращает, сводит к минимуму или компенсирует собственное негативное воздействие на климат и другие компоненты окружающей среды, совершенствуя практики управления экологическими и климатическими рисками, реализуя мероприятия по повышению эффективности использования материалов, энергии и воды и рациональному обращению с отходами. Банк участвует в формировании «зеленой» и циклической экономики, финансирует проекты по уменьшению воздействия на окружающую среду и внедрению наилучших доступных технологий.

14-4. Банк развивает практики ответственного финансирования и эффективно управляет ESG-рисками: Банк внедряет интегрированную бизнес-модель, которая нацелена на обеспечение положительного социального и экологического воздействия при одновременном обеспечении высоких финансовых показателей. Банк повышает свою долгосрочную устойчивость и конкурентоспособность через ESG-трансформацию, развитие



ответственного финансирования, комплексное и системное управление ESG-рисками.

14-5. Банк несет ответственность за воздействие, которое он оказывает, соблюдает все применимые законодательные нормы и выполняет взятые на себя обязательства: Банк действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, международным правом и нормами регуляторной среды, участвует в формировании нормативной базы для содействия ответственному финансированию и устойчивому развитию.

14-6. Банк следует этическим деловым подходам и внедряет лучшие практики корпоративного управления: Банк привержен ведению и распространению добросовестной, открытой и честной деловой практики, включая этические практики маркетинга и продаж. Первостепенное внимание Банк уделяет информационной безопасности и защите персональных данных клиентов, противодействию коррупции и предотвращению финансовых преступлений. Банк разрабатывает и внедряет единые стандарты корпоративного управления с учетом ESG-факторов и на основе передовых подходов.

14-7. Банк совершенствует информационную открытость и прозрачность: Банк стремится к раскрытию в ежегодном отчете об устойчивом развитии ясной, точной и достоверной информации о своей деятельности в части влияния на общество, экономику, окружающую среду и формирует отчетность в области ESG и устойчивого развития на основе международных стандартов. Банк активно взаимодействует с заинтересованными сторонами, предоставляя информацию разнообразных форматов в каналах, доступных и подобранных с учетом предпочтений заинтересованных сторон.»;

пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Акционеры Банка могут ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании, в объеме и порядке, определенных законодательством Республики Казахстан.

Акционеры вправе ознакомиться с информацией о том, кем было инициировано включение вопросов в повестку дня.»;

дополнить пунктом 69-1 следующего содержания:

«69-1. Совет директоров определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик в работе Совета директоров, определяет обязанности комитетов Совета директоров в вопросах устойчивого развития в соответствующих функциональных областях, механизмы определения и мониторинга тематических ключевых показателей деятельности Банка, утверждает верхнеуровневые внутренние документы Банка (политики), регулирующие вопросы ESG. Совет директоров Банка осуществляет контроль за реализацией ESG-повестки.»;

дополнить пунктом 107-2 следующего содержания:



«107-2. Правление Банка осуществляет разработку и утверждение Плана мероприятий в области ESG и устойчивого развития, а также оперативный контроль за его исполнением структурными подразделениями Банка.»;

пункт 173 изложить в следующей редакции:

«173. Служба внутреннего аудита – подразделение Банка, осуществляющее на риск-ориентированной основе независимую и объективную оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления Банка и дочерних организаций, предоставление рекомендаций по их совершенствованию.».


Александр Викторович Ч.Ч.

**Approved by
resolution of the Annual General
Shareholders' Meeting of
JSC Halyk Bank
(minutes No. 46 dated 22 April 2022)**

**AMENDMENTS
TO CORPORATE GOVERNANCE CODE OF
JSC HALYK BANK**

The Corporate Governance Code of JSC Halyk Bank as approved by the resolution of the General Shareholders' Meeting of JSC Halyk Bank (Minutes No. 22 dated 20 December 2006):

Clause 4 shall be amended to read as follows:

- “4. The concepts below shall have the following meanings throughout the Code:
- | | |
|---------------------------------------|---|
| Director | member of the Bank's Board of Directors; |
| Corporate governance | a system of relationships between the Bank's Management Board, Board of Directors, shareholders, executives and auditors, as well as relationships between authorized collegial bodies of the Bank. The corporate governance system allows to organize the distribution of powers and responsibilities, as well as to build a process of corporate decision-making; |
| Disclosure Rules | Disclosure Rules of Kazakhstan and/or international stock exchanges on which the Bank's securities are admitted to trading in accordance with a resolution of the Bank; |
| Listing Rules | Listing Rules published by Kazakhstan and/or international stock exchanges on which the Bank's securities are admitted to trading in accordance with a resolution of the Bank; |
| Model Code | The Code of Corporate Governance approved by the Kazakhstan Council of Issuers on 21 February 2005; |
| Authorized collegial body of the Bank | The Board of Directors, Committee under the Board of Directors, the Management Board, Committee under the Management Board; |



Sustainable development organizational principle of achieving the goals of the Bank's operations, whereby the needs of the Bank and its stakeholders are met without compromising the ability of future generations to meet their own needs;

ESG (*Environmental, Social, Governance*) consideration of environmental, social and governance factors alongside financial factors in the investment decision-making process.

”;

the first paragraph of Clause 6 shall be amended to read as follows:

“6. Provision of shareholders with a real opportunity to exercise their rights to participate in the governance of the Bank.”;

the first paragraph of Clause 7 shall be amended to read as follows:

“7. Provision of the Bank's shareholders with a real opportunity to participate in distribution of net profits of the Bank (receiving of dividends).”.

the first paragraph of Clause 8 shall be amended to read as follows:

“8. Ensuring timely and full presentation to the Bank's shareholders of reliable information regarding the financial position, economic indicators, and results of performance and the management structure of the Bank to enable the Bank's shareholders and investors to take informed decisions.”;

the first paragraph of Clause 9 shall be amended to read as follows:

“9. Ensuring equal treatment of all categories of shareholders of the Bank.”;

the first paragraph of Clause 10 shall be amended to read as follows:

“10. Ensuring maximum transparency of the activities of the Bank's officials.”;

the first paragraph of Clause 11 shall be amended to read as follows:

“11. Ensuring fulfillment by the Board of Directors of the Bank of strategic management of the company and effective supervision over performance of the executive body of the company, and accountability of Directors to its shareholders.”;

the first paragraph of Clause 12 shall be amended to read as follows:

“12. Provision of the Management Board with an opportunity to carry out effective management of the Bank's current activities in good faith, and establishment of accountability of the Management Board to the Board of Directors and shareholders of the Bank.”;

the first paragraph of Clause 13 shall be amended to read as follows:

“13. Establishment of ethic norms for the Bank's shareholders.”;

the first paragraph of Clause 14 shall be amended to read as follows:

“14. Ensuring functioning and objective assessment of an effective internal control system of the Bank.”;

supplement with paragraphs 14-1 to 14-7 to read as follows:

“14-1. The Bank is guided by the priority of creating long-term economic value for all stakeholders: the Bank promotes the economy where finances



contribute to business development, and business development contributes to the social and environmental well-being. The Bank improves its own efficiency and fulfills its economic obligations to the shareholders and the state, supports sustainable development of its customers' businesses and the economy of the Republic of Kazakhstan as a whole, promotes the development of and include large, medium, small and micro businesses in the supply chain. The Bank contributes to the development of the regions of operation, by creating jobs and participating in the infrastructure modernization, and contributes to solving social and environmental issues.

14-2. The Bank ensures that human rights, the principles of inclusion, diversity, and fair and equal treatment for all are observed in its operations: the Bank observes and protects human rights in its own activities and the supply chain, and imposes appropriate requirements on counterparties, customers, and business partners. The Bank supports inclusion, develops a barrier-free environment, and increases the accessibility of socially important financial and non-financial products and services to vulnerable groups. The Bank provides opportunities and creates conditions to realize the potential of all employees based on common values, cultural diversity, gender, racial, and other equality. At the national level, the Bank participates in the development of standards and best practices in the areas of inclusion and observance and protection of human rights.

14-3. The Bank is environmentally conscious: the Bank prevents, minimizes or compensates for its own negative impact on the climate and other environmental components by improving its environmental and climate risk management practices, implementing measures to increase the efficiency of materials, energy and water consumption, and the lean waste management. The Bank participates in the development of a green and cyclical economy and finances projects to reduce its environmental impact and implement the best available technologies.

14-4. The Bank develops responsible financing practices and effectively manages ESG risks: The Bank implements an integrated business model aimed at ensuring positive social and environmental impact while maintaining strong financial performance. The Bank enhances its long-term sustainability and competitiveness through ESG transformation, development of responsible financing practices, and comprehensive and systematic ESG risk management.

14-5. The Bank is responsible for its impacts, complies with all applicable laws and fulfills its obligations: the Bank acts strictly in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, international law and the regulatory environment, participates in establishing the regulatory framework to promote responsible financing and sustainable development.

14-6. The Bank observes the ethical business approaches and implements best corporate governance practices: The Bank is committed to maintaining and disseminating fair, open and honest business practices, including ethical marketing and sales practices. The Bank primarily focuses on cyber security and protection of customers' personal data, combating corruption and preventing financial crimes.

The Bank develops and implements the unified corporate governance standards taking into account ESG factors and based on advanced approaches.

14-7. The Bank improves disclosure and transparency: the Bank strives to disclose clear, accurate and reliable information about its operations in terms of its social, economic, and environmental impact in its annual sustainable development report, and generates reporting in the area of ESG and sustainable development based on international standards. The Bank actively engages with stakeholders by providing information in a variety of formats via channels that are accessible and tailored to stakeholders' preferences.”;

Clause 27 shall be amended to read as follows:

“27. Shareholders of the Bank may get acquainted with the list of persons entitled to participate in the general meeting to the extent and in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Shareholders are entitled to study the information about those who initiate items to be included in the agenda.”;

supplement with sub-clause 69-1 to read as follows:

“69-1. The Board of Directors determines approaches to the integration of sustainable development factors in the Bank's strategy, formalizes and facilitates implementation of the relevant procedures and practices in the operation of the Board of Directors, determines the responsibilities of the committees under the Board of Directors on sustainable development in the relevant functional areas, mechanisms for determining and monitoring of the Bank's subject-matter key performance indicators, approves the Bank's high-level internal documents (policies) regulating ESG issues. The Board of Directors of the Bank exercises control over the implementation of the ESG agenda.”;

supplement with sub-clause 107-2 to read as follows:

“107-2. The Management Board of the Bank develops and approves the ESG and Sustainable Development Action Plan, and exercises operational control over its implementation by the Bank's structural subdivisions.”;

Clause 173 shall be amended to read as follows:

“173. The Internal Audit Service is a subdivision of the Bank that performs a risk-based, independent and objective assessment of the effectiveness of risk management, internal control and corporate governance systems of the Bank and its subsidiaries, and provides recommendations for their improvement.”.



Прошито и пронумеровано

на 8 листах

Председатель Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
Шахметова У.Б.

