



Годовой отчет

2021

КУРС НА СИНЕРГИЮ

ОГЛАВЛЕНИЕ

О ХОЛДИНГЕ 2

Обращение Председателя Совета директоров	8
Обращение Председателя Правления	10
Ключевые события в 2021 году	14
Бизнес-модель	18
План развития	20

ОБЗОР ЭКОНОМИКИ 26

Макроэкономический обзор	27
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности	34

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА 36

Финансовые результаты деятельности	37
Привлечение средств на рынках капитала	39
Поддержка предпринимательства	43
Обеспечение населения жильем	55
Развитие агропромышленного комплекса	57
Стратегия цифровизации	59
Безопасность клиентских данных	61

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ 62

Система корпоративного управления	63
Единственный акционер	68
Совет директоров	69
Корпоративный секретарь	84
Правление	86
Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	92
Служба внутреннего аудита	92
Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	94
Противодействие коррупции	96
Внешний аудитор	97

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ 98

Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля	99
Ключевые риски Холдинга	101

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ 104

Система управления устойчивым развитием	105
Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН	108
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	110
Информационная политика	114
Управление персоналом	116
Ответственное инвестирование	123
Экономическая результативность	125
Закупочная деятельность	126
Охрана окружающей среды	127
Спонсорская и благотворительная помощь	129

ПРИЛОЖЕНИЯ 130

Об Отчете	131
Деятельность дочерних организаций в 2021 году	134
Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»	139
Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность	151
Годовая финансовая отчетность	152
Информация о следовании принципам МФК «Operating Principles for Impact Management»	159
Таблица показателей GRI	160
Глоссарий	165
Контактная информация	169



Годовой Отчет АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» доступен в электронном формате на государственном, русском и английском языках на веб-сайте.





О ХОЛДИНГЕ

О Холдинге

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек», Холдинг) – интегрированный институт развития, включающий 8 дочерних организаций¹, 100% голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Холдингу на праве собственности. Деятельность дочерних организаций направлена на развитие АПК, поддержку предпринимательства и на обеспечение финансовой доступности жилья для населения.

№	Дочерняя организация	Инструмент поддержки	Направление деятельности
1.	АО «Банк развития Казахстана»	<ul style="list-style-type: none"> • Заемное финансирование • Гарантии • Лизинг • Экспортное и предэкспортное финансирование 	Поддержка субъектов среднего и крупного предпринимательства
2.	АО «ЭСК «KazakhExport»	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование • Экспортное и предэкспортное финансирование 	Повышение экспортного потенциала ²
3.	АО «Казына Капитал Менеджмент» ³	<ul style="list-style-type: none"> • Долевое финансирование • Создание/участие в венчурных фондах • Технологический консалтинг 	<ul style="list-style-type: none"> • Долевое финансирование • Венчурное финансирование • Экспертно-технологическое сопровождение
4.	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	<ul style="list-style-type: none"> • Гарантирование • Субсидирование • Кредитование через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО • Консультирование 	Поддержка субъектов микро- и среднего предпринимательства
5.	АО «Аграрная кредитная корпорация» ⁴	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитование субъектов АПК • Финансирование инвестиционных проектов • Кредитование весенне-полевых и уборочных работ • Фондирование финансовых институтов • Микрокредитование малого бизнеса • Субсидирование страховых премий 	Поддержка агропромышленного комплекса
6.	АО «КазАгроФинанс»	<ul style="list-style-type: none"> • Лизинг сельхозтехники и оборудования 	
7.	АО «Отбасы банк»	<ul style="list-style-type: none"> • Выдача жилищных займов • Ипотечное кредитование 	Обеспечение населения жильем
8.	АО «Казахстанская Жилищная Компания»	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование застройщиков через выкуп ценных бумаг МИО • Арендное жилье с правом выкупа • Ипотечное кредитование • Гарантирование долевого жилищного строительства • Субсидирование кредитов частных застройщиков • Финансирование инвестиционных проектов 	

¹ По состоянию на 31 декабря 2021 года.

² Включая малый, средний и крупный бизнес.

³ В 2021 году функционал и активы дочерних организаций АО «QazTech Ventures» и ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» переданы под управление АО «Казына Капитал Менеджмент» в качестве отдельных фондов.

⁴ В декабре 2021 года АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» реорганизовано путем присоединения к АО «Аграрная кредитная корпорация».

История развития

2013

АО «НУХ «Байтерек» создано в целях оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571. В состав Холдинга вошли 10 институтов развития, ранее находившихся под управлением государственных органов, и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

2020

- По поручению Главы государства Касым-Жомарта Токаева проведена оптимизация жилищного блока АО «НУХ «Байтерек», в результате которой к АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – АО «ИО «КИК»)) были присоединены АО «Байтерек девелопмент» (октябрь 2020 года) и АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» (ноябрь 2020 года). Кроме того, АО «ИО «КИК» был передан инструмент субсидирования застройщиков, предоставляемый ранее через АО «Даму».

2020

- АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» – дочерняя организация АО «НУХ «Байтерек» – переименовано в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк».
- АО «НУХ «Байтерек» в рамках реализации программ «Нұрлы жер» и Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы привлечены облигационные займы от дочерней структуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Казахстанский фонд устойчивости» общим объемом 970 млрд тенге.
- В 2020 году АО «ЭСК «KazakhExport» осуществлена капитализация на сумму 29 млрд тенге.

2014

Холдинг стал оператором Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы. В составе Холдинга созданы: инфраструктурный фонд Kazakhstan Infrastructure Fund C.V., ТОО «Центр сопровождения проектов государственно-частного партнерства», Baiterek Venture Fund.

2019

- Выделено 34 млрд тенге на пополнение уставного капитала АО «ЭСК «KazakhExport».
- АО «Национальное агентство по технологическому развитию» было переименовано АО «QazTech Ventures». Также поменялся его профиль деятельности: она была сфокусирована на развитии венчурного рынка, бизнес-инкубировании и технологическом предпринимательстве.

2021

- 26 января 2021 года АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» переименовано в АО «Казахстанская Жилищная Компания».
- В соответствии с поручением Главы государства К. Токаева в рамках Послания народу Республики Казахстан от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий» в марте 2021 года завершена работа по присоединению АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек».
- В марте 2021 года на Казахстанской фондовой бирже размещен выпуск тенговых облигаций на сумму 50 млрд тенге со сроком обращения 10 лет.
- В мае 2021 года завершены мероприятия по передаче функционала и активов дочерних организаций АО «QazTech Ventures» и ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» под управление АО «Казына Капитал Менеджмент» в качестве отдельных фондов.

2015

В рамках 62-го шага «Плана нации – 100 конкретных шагов» инициирована программа «Лидеры конкурентоспособности – Национальные чемпионы» с целью содействия динамичному росту компаний-участников, которые могут стать конкурентоспособными лидерами в Евразийском экономическом союзе.

2018

- Советом директоров утверждена Инвестиционная политика Холдинга в новой редакции, фокусирующаяся на проектах частного сектора экономики, которые способствуют устойчивому социально-экономическому развитию страны.
- В декабре 2018 года на Казахстанской фондовой бирже был размещен дебютный выпуск тенговых облигаций на сумму 77,7 млрд тенге со сроком обращения 15 лет.

2016

- АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» преобразовано в АО «Фонд гарантирования жилищного строительства».
- В сентябре 2016 года принято решение о расширении мандата ТОО «Центр сопровождения проектов ГЧП» и о переименовании его в ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».

2017

- Актуализирована Стратегия развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы. Утвержден Кодекс корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» в новой редакции.
- Дочерними организациями Холдинга АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК») и АО «Казына Капитал Менеджмент» был создан фонд прямых инвестиций DBK Equity Fund CV размером 100 млн долл. США с целью капитализации проектов АО «БРК».

- Во исполнение Комплексного плана приватизации на 2021–2025 годы в августе 2021 года реализованы 100% акций АО «Инвестиционный фонд Казахстана».
- В сентябре 2021 года в рамках реализации Дорожной карты по исполнению Предвыборной программы партии Nur Otan «Путь перемен: достойную жизнь каждому!» при АО «НУХ «Байтерек» создан Общественный совет.
- В ноябре 2021 года актуализирован План развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы¹.
- В декабре 2021 года АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» реорганизовано путем присоединения к АО «Аграрная кредитная корпорация».
- В декабре 2021 года на Казахстанской фондовой бирже размещен выпуск тенговых облигаций на сумму 55 млрд тенге со сроком обращения 10 лет.
- АО «НУХ «Байтерек» в рамках реализации программ «Нұрлы жер» и Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы привлечены облигационные займы от дочерней структуры Национального Банка Республики Казахстан АО «Казахстанский фонд устойчивости» общим объемом 220 млрд тенге.
- В 2021 году АО «ЭСК «KazakhExport» осуществлена капитализация на сумму 5 млрд тенге.

¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

Основополагающие ценности Холдинга:

Каждый сотрудник несет персональную ответственность за свои намерения и действия.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



Высокая подготовленность к выполнению задач профессиональной деятельности.

ПРОФЕССИОНАЛИЗМ



Сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности.

КОМАНДА



ЧЕСТНОСТЬ

Честность внутри Холдинга и к своим партнерам.



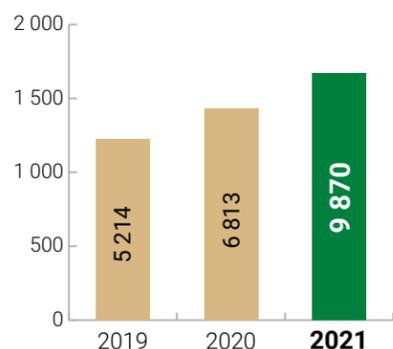
СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Ответственность за влияние деятельности Холдинга на заинтересованные стороны общественной сферы.

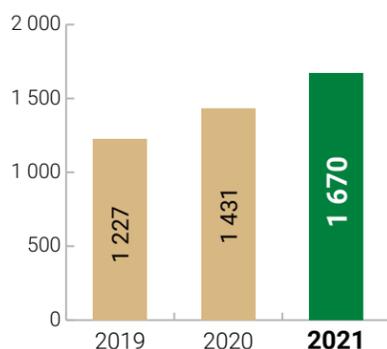
Основные показатели деятельности

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

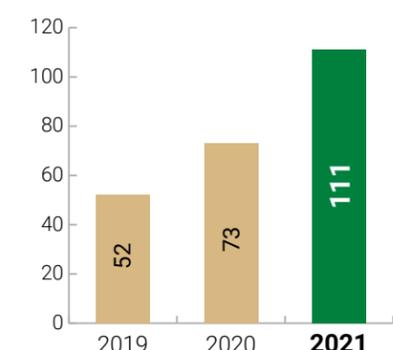
Активы, млрд тенге



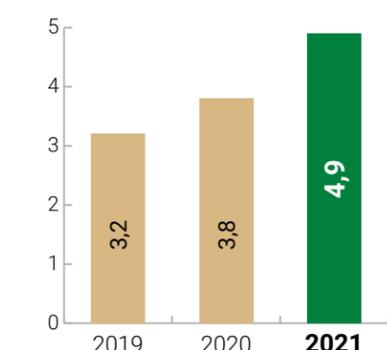
Капитал, млрд тенге



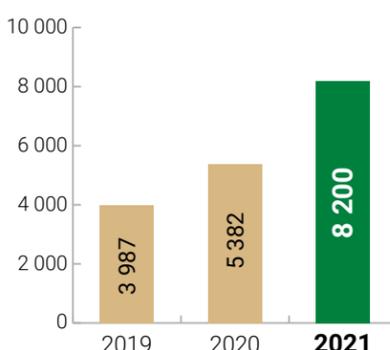
Чистая прибыль, млрд тенге



Долг/капитал

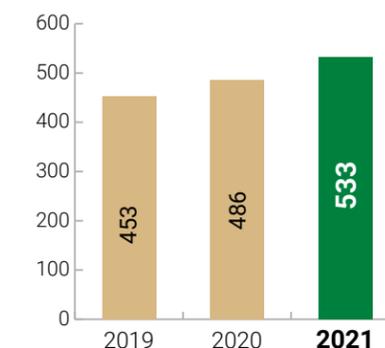


Обязательства, млрд тенге



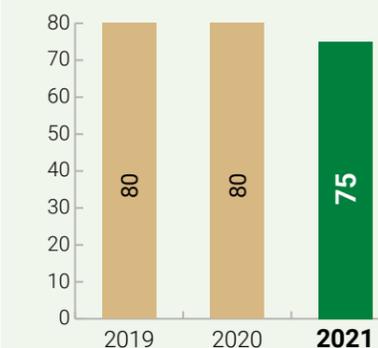
ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ ХОЛДИНГА

Объем долгосрочных кредитов, выданных крупным предприятиям несырьевых отраслей экономики, млрд тенге

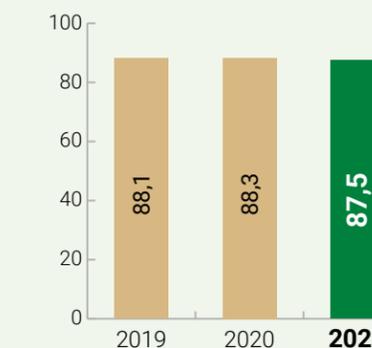


ПОКАЗАТЕЛИ ВОВЛЕЧЕННОСТИ И ДОВЕРИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК»

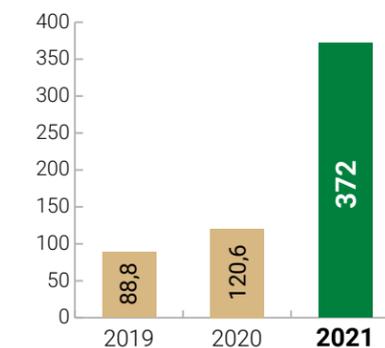
Уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга, %



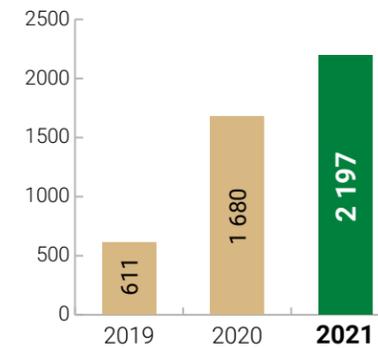
Индекс доверия к деятельности АО «НУХ «Байтерек», %



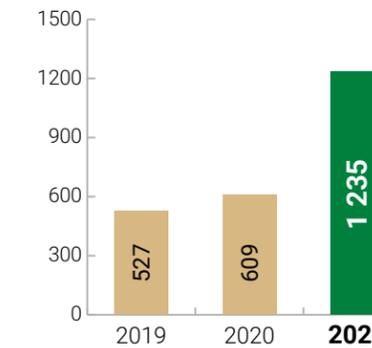
Сумма выданных гарантий, млрд тенге



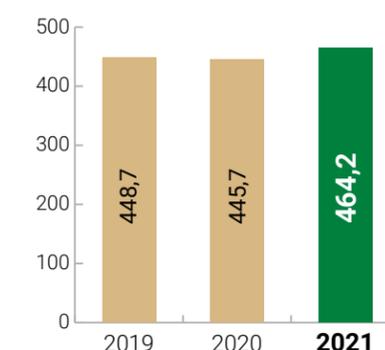
Объем кредитов, выданных субъектам МСБ, млрд тенге



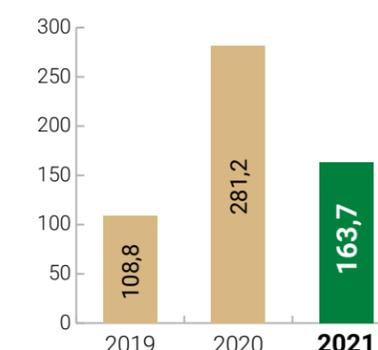
Выданные жилищные займы, млрд тенге



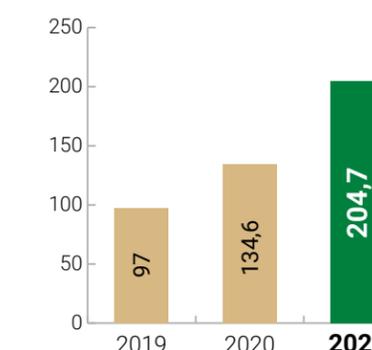
Объем финансирования АПК, млрд тенге



Приобретено облигаций МИО, млрд тенге



Объем принятых страховых обязательств, млрд тенге



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



АЛИХАН СМАИЛОВ

Председатель Совета директоров
АО «НУХ «Байтерек»,
Премьер-министр Республики Казахстан

Уважаемые дамы и господа!

В своем Послании народу Казахстана «Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны» Глава государства Касым-Жомарт Кемелевич Токаев обозначил курс на экономическое развитие в постпандемический период. В этом направлении активно задействовано АО «НУХ «Байтерек», которое через поддержку казахстанцев проводит работу по диверсификации экономики и расширению географии экспорта.

Дочерняя организация Холдинга АО «Банк развития Казахстана» (далее – Банк) поддерживает крупные инвестиционные несырьевые проекты, которые вносят непосредственный вклад в развитие экономики страны. В 2021 году Банком профинансировано 37 крупных проектов и предэкспортных операций на общую сумму 533,2 млрд тенге в разных регионах страны.

В прошлом году введены в эксплуатацию и модернизированы 7 значимых проектов, профинансированных с участием Банка. Среди них: горно-обогатительный комбинат по переработке полиметаллических руд в поселке Жайрем Карагандинской области мощностью 5 млн тонн в год, газораспределительная сеть г. Тараза, Актогайский горно-обогатительный комбинат в Восточно-Казахстанской области (2 очередь), Тургусунская ГЭС в Восточно-Казахстанской области и другие. При этом на введенных в строй Банком предприятиях создано порядка 2 тыс. постоянных рабочих мест.

Особое внимание уделяется продвижению казахстанских производителей и поставщиков услуг на зарубежных рынках. Холдинг «Байтерек» способствует усилению их конкурентоспособности за счет предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта. По итогам 2021 года объем поддержки отечественных экспортеров, оказанный дочерней организацией Холдинга АО «ЭСК «KazakhExport», вырос более чем на 50% и составил 204,7 млрд тенге.

Развитие предпринимательства – основа экономики любой страны. Без процветающего малого и среднего бизнеса сложно говорить о стабильности макроэкономической ситуации государства. Для этой категории дочерняя организация Холдинга АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» реализует как государственные, так и собственные программы финансирования. По сравнению с 2020 годом поддержка субъектов предпринимательства по всем инструментам выросла на 74% до 57,4 тыс. проектов в 2021 году.

111
МЛРД ТЕНГЕ
чистая прибыль
Холдинга

Завершено объединение холдингов «БАЙТЕРЕК» и «КАЗАГРО»

Одной из приоритетных задач, обозначенных в Послании Президента, является обеспечение благополучия казахстанцев. В прошлом году при содействии дочерней организации Холдинга АО «Отбасы банк» новоселье справили 82 252 казахстанские семьи. Это стало рекордным количеством выданных за год займов в истории работы АО «Отбасы банк». Значимую роль в этом сыграла возможность использовать пенсионные средства выше порога достаточности для улучшения жилищных условий граждан.

Важно отметить, что в прошлом году в рамках исполнения поручения Главы государства завершено объединение холдингов «Байтерек» и «КазАгро». В результате Холдинг сегодня работает как новый, мощный институт развития: выделено отдельное стратегическое направление – развитие агропромышленного комплекса. Дочерними организациями Холдинга АО «КазАгроФинанс» и АО «Аграрная кредитная корпорация» выдано свыше 26 тыс. займов на общую сумму 464,2 млрд тенге.

В целом результаты 2021 года показали, что Холдинг успешно выполняет поставленные Главой государства задачи и играет важную роль в диверсификации экономики страны. В дальнейшем Холдинг продолжит выполнять роль основного национального финансового оператора Правительства, внося свой вклад в развитие государства и повышение благосостояния казахстанцев.

Алихан Смаилов
Председатель Совета директоров
АО «НУХ «Байтерек»,
Премьер-министр Республики Казахстан

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



КАНАТ ШАРЛАПАЕВ

Председатель Правления
АО «НУХ «Байтерек»

Уважаемые партнеры, коллеги, инвесторы!

Исполнилось 8 лет с создания Холдинга «Байтерек», который по итогам 2021 года включает в себя 8 дочерних организаций, фокусирующихся на задачах развития несырьевых отраслей экономики, экспорта и МСБ, поддержки сельского хозяйства и обеспечения населения доступным жильем. Все эти направления находятся в центре государственной стратегии на протяжении всего периода независимости Казахстана.

В последние пару лет Холдинг провел структурную трансформацию – оптимизирован блок институтов в сфере жилищной политики, присоединены порт-

фельные организации бывшего Холдинга «КазАгро», реорганизовано АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» путем передачи функций по микрокредитованию в АО «Аграрная кредитная корпорация», по гарантированию кредитов – в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». Осуществлена приватизация АО «Инвестиционный фонд Казахстана» путем передачи в конкурентную среду. Функционал и активы дочерних организаций АО «QazTech Ventures» и ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» переданы в АО «Казына Капитал Менеджмент».

В результате План развития Холдинга на 2014–2023 годы¹ включает три стратегических направления деятельности: поддержка предпринимательства, развитие агропромышленного комплекса и обеспечение населения жильем. В рамках обновленного Плана развития Холдинг «Байтерек» развивает проектное финансирование в Казахстане. Это даст возможность сократить государственное участие в финансировании инвестиционных проектов, в кредитование проектов будут максимально вовлечены частные инвесторы. Дочерние организации намерены поддерживать внедрение на предприятиях новых технологий, методов ведения бизнеса, стимулировать крупные предприятия к сотрудничеству с МСБ, поддерживая их в цепочках поставок. Новое стратегическое направление по развитию АПК включает производство и переработку сельскохозяйственной продукции. Особое внимание уделяется ответственному финансированию. Холдинг следует принципам ESG и активно внедряет их в свою деятельность. Для развития этого направления также ожидается развитие инструментов поддержки для «зеленых» проектов.



Важно отметить, что, несмотря на последствия пандемии, Холдингу удалось улучшить свои финансовые результаты. По итогам 2021 года активы Холдинга выросли на 45% и составили 9 870 млрд тенге. Чистая прибыль Холдинга составила 111 млрд тенге, что на 38 млрд тенге больше значения 2020 года.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ

1. Поддержка предпринимательства

Одним из важных направлений деятельности Холдинга является развитие частного предпринимательства. В условиях спада глобальной экономики поддержка субъектов МСБ – актуальная и своевременная задача для Холдинга. По итогам 2021 года дочерней организацией Холдинга АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по всем инструментам поддержано 57,4 тыс. проектов, а сумма финансовой поддержки увеличилась до 2,2 трлн тенге. Особое внимание было уделено субъектам микробизнеса. Так, в рамках первого направления программы «ДКБ-2025» поддержку получило более 6 тыс. проектов микробизнеса. Данные результаты достигнуты за счет активного применения инструмента гарантирования и портфельного субсидирования.

Значительный вклад в процесс диверсификации экономики вносит дочерняя организация Холдинга – АО «Банк развития Казахстана». В 2021 году Банк напрямую профинансировал 37 проектов на

общую сумму 533,2 млрд тенге. Среди поддержанных Банком проектов – строительство третьей очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Буландынском районе Акмолинской области, строительство солнечной электростанции «Балхаш» мощностью 50 МВт (1 этап) в Карагандинской области, строительство ВЭС «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайской области, строительство завода по производству объемных блоков, строительство и эксплуатация комплекса переработки золотосодержащих первичных руд производительностью 5 млн тонн в год и другие.

Содействие в развитии несырьевого сектора экономики оказывает еще одна дочерняя организация Холдинга АО «ЭСК «KazakhExport». В 2021 году заключено 212 контрактов с импортерами на сумму 326,5 млрд тенге.

¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития», в связи с чем 29 апреля 2022 года были внесены соответствующие корректировки в наименование постановления Правительства Республики Казахстан от 18 июня 2014 года № 674 на «Об утверждении Плана развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2014–2023 годы».

2. Развитие агропромышленного сектора

Развитие агропромышленного комплекса является одним из основных долгосрочных приоритетов государственной экономической политики Казахстана и одним из стратегических направлений Холдинга.

В результате присоединения АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» к АО «Аграрная кредитная корпорация» кредиты субъектам АПК предоставляются по принципу «одного окна».

В 2021 году АО «НУХ «Байтерек» на развитие агропромышленного комплекса Казахстана направлено 464,2 млрд тенге при годовом плане 388,3 млрд тенге. Количество выданных кредитов в 2021 году увеличилось за год на 14% – до 26,2 тыс. При этом око-

3. Обеспечение населения жильем

В результате проведенной в 2020 году оптимизации жилищного блока Холдинга 2021 год стал новым этапом развития АО «Казахстанская Жилищная Компания». При этом за прошедший год АО «КЖК» достигнуты существенные результаты деятельности. Объем вводимого жилья за счет инструментов поддержки предложения АО «КЖК» в два раза превысил планируемые показатели и составил 2,4 млн м² жилья для 30 047 семей.

В рамках Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы АО «КЖК» осуществлен выкуп ценных бу-

За последние два года
Холдинг **ПРОВЕЛ**
СТРУКТУРНУЮ
трансформацию

ло 96% объема финансирования получили субъекты малого и среднего предпринимательства.

маг МИО на сумму 751,7 млрд тенге, на эти средства были реализованы 6 743 инфраструктурных проекта, обеспечивших трудоустройство около 250 тысяч человек.

АО «Отбасы банк» показывает уверенный рост выдачи займов на протяжении всего периода деятельности. За 2021 год было выдано 82,2 тыс. займов на общую сумму 1,2 трлн тенге. Таким образом, АО «Отбасы банк» в 2021 году выдал 66% от общей доли казахстанской ипотеки.

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Устойчивое развитие – важная часть в Плате развития Холдинга. Холдинг обеспечивает приверженность ESG-принципам, что позволяет Холдингу снижать риски, связанные с экологией и изменением климата, а демонстрация своей социальной ответственности положительно сказывается на лояльности его клиентов, что, в свою очередь, позволяет усилить рыночную позицию Холдинга.

Впервые в Казахстане АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» осуществил дебютный выпуск социальных облигаций на площадке Казахстанской фондовой биржи объемом 1 млрд тенге. Новый инструмент выпущен в рамках совместных инициатив по продвижению ESG-принципов в финансировании экономики. Это позволило направить средства

от размещения облигаций в банки второго уровня, микрофинансовые организации для дальнейшего кредитования субъектов малого и среднего бизнеса Казахстана.

В 2021 году актуализирована Инвестиционная политика АО «НУХ «Байтерек» с учетом присоединения АО «НУХ «КазАгро», в которую включены подходы по «зеленому» финансированию.

В 2021 году также была проведена оценка экологического эффекта от реализации «зеленых» проектов по итогам 2020 года. Так, профинансированными проектами (по линии АО «БРК», АО «ККМ», АО «ФРП») выработано 534 млн кВт*ч электроэнергии. К примеру, от солнечных электростанций произведено 27% от общего объема выработанной электроэнергии в стране за счет солнца, 20% – за счет энергии ветра.

На конец 2021 года Холдингом поддержан ряд проектов в сфере «зеленой» энергетики на общую сумму

ПЕРСПЕКТИВЫ

В свете последних событий, когда не оправившиеся из-за пандемии коронавируса сотни предприятий несут большие убытки, а то и вовсе закрываются, люди теряют работу, я считаю, что различные инструменты поддержки Холдинга «Байтерек» становятся особенно актуальными и ожидаемыми бизнесом и населением.

В дальнейшем Холдинг «Байтерек» продолжит направлять свои усилия на развитие обрабатывающей промышленности, повышение производительности

372
МЛРД ТЕНГЕ
Сумма выданных
гарантий

финансирования более 337 млрд тенге (строительство гидроэлектростанции, солнечной и ветровых электростанций).

труда, создание рабочих мест и в целом на диверсификацию экономики Казахстана. Наша внутренняя задача – повышение доступности инструментов для всех категорий бизнеса, релевантность наших программ экономическим вызовам.

Мы гордимся тем, что реализуем важные для страны проекты и программы, которые влияют на диверсификацию экономики отдельных регионов и на улучшение социального самочувствия населения. Мы начали работать совершенно по-новому, что даст нам возможность стать еще лучше.

Канат Шарлапаев

Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»

1 235
МЛРД ТЕНГЕ
Выданные жилищные
займы

204,7
МЛРД ТЕНГЕ
Объем принятых
страховых
обязательств

Ключевые события в 2021 году

Присвоение рейтингов



- По результатам обзора международного рейтингового агентства Fitch Ratings от 3 ноября 2021 года рейтинг Холдинга находится на уровне суверенного «BBB», прогноз – «стабильный».
- 17 августа 2021 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг АО «НУХ» Байтерек с «Ваа3» до «Ваа2» и краткосрочный рейтинг эмитента с «Р-3» до «Р-2» после повышения суверенных рейтингов. Прогноз по долгосрочным рейтингам Холдинга, а также прогноз по эмитенту установлен на уровне «стабильный» в соответствии с суверенным рейтингом. Повышение рейтинга эмитента АО НУХ «Байтерек» отражает его прочные институциональные и финансовые взаимосвязи с государством.

Размещение тенговых облигаций

- Холдинг в течение 2021 года успешно разместил на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» выпуски облигаций общим объемом 105 млрд тенге по ставке доходности 11% годовых и сроком обращения 10 лет. Привлеченные средства были направлены на лизинговое финансирование (50 млрд тенге) через АО «Фонд развития промышленности» (дочерняя организация АО «Банк развития Казахстана»), а также на финансирование проектов агропромышленного комплекса (далее – АПК) и закупа предметов лизинга для дальнейшей передачи в финансовый лизинг субъектам АПК через АО «Аграрная кредитная корпорация» (30 млрд тенге) и АО «КазАгроФинанс» (25 млрд тенге) (дочерние структуры Холдинга).

• Впервые в Казахстане АО «Фонд «Даму» разместило новый финансовый инструмент – социальные облигации, зарегистрированные Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Общая сумма размещенных ценных бумаг составила 1 млрд тенге, срок погашения – 5 лет, доходность – 11,9%, периодичность выплат купона – 2 раза в год. Дебютный выпуск социальных облигаций, ориентированных на принципы устойчивого развития, осуществлялся на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

• АО «НУХ» Байтерек также привлечено 220 млрд тенге путем выпуска облигаций для финансирования программы «Нурлы жер» (120 млрд тенге) через АО «Отбасы банк» (дочерняя организация Холдинга); программы Дорожная карта занятости на 2020–2021 годы (100 млрд тенге) через АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Банк развития Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент» и АО «Аграрная кредитная корпорация» (дочерние структуры Холдинга).

Привлечено
220
МЛРД ТЕНГЕ
путем выпуска
облигаций

Присоединение АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек»



- В соответствии с поручением Главы государства К. Токаева в рамках Послания народу Республики Казахстан от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2020 года № 952 «О реорганизации акционерных обществ «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» была проведена работа по присоединению АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек».



Оптимизация структуры АО «НУХ «Байтерек»

- Дочерняя организация Холдинга АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» переименована в АО «Казахстанская Жилищная Компания».¹
- Во исполнение Комплексного плана приватизации на 2021–2025 годы, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан № 908 от 29 декабря 2020 года, Холдингом проведены мероприятия по передаче АО «Инвестиционный фонд Казахстана» в конкурентную среду.
- В структуре Группы Холдинга также произошли следующие изменения: функционал и активы дочерних организаций АО «QazTech Ventures» и ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» переданы под управление АО «Казына Капитал Менеджмент» в качестве отдельных фондов; АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» реорганизовано путем присоединения к АО «Аграрная кредитная корпорация» с передачей функцией по микрокредитованию, при этом функции по гарантированию кредитов переданы в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

¹ Официальная перерегистрация осуществлена в регистрирующем органе 26 января 2021 года. По поручению Главы государства Касым-Жомарта Токаева жилищный блок Холдинга был трансформирован путем объединения трех дочерних компаний – АО «Байтерек Девелопмент», АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» и АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» – в Единого оператора жилищного строительства Казахстана.

Актуализация Плана развития Холдинга на 2014–2023 годы¹



- Постановлением Правительства РК № 849 от 30 ноября 2021 года утвержден актуализированный План развития Холдинга на 2014–2023 годы, в котором определены три стратегических направления деятельности: поддержка предпринимательства, развитие АПК и обеспечение населения жильем.



Финансирование инвестиционных проектов

- В 2021 году введены в эксплуатацию и модернизированы 7 значимых проектов, профинансированных с участием АО «Банк развития Казахстана», среди которых газораспределительная сеть г. Тараза, многофункциональный туристический комплекс «Караван-Сарай» в г. Туркестане, горно-обогатительный комбинат по переработке полиметаллических руд в поселке Жайрем Карагандинской области мощностью 5 млн тонн в год, Тургусунская

ГЭС в Восточно-Казахстанской области и другие. При этом на введенных в строй Банком предприятиях создано порядка 1 876 постоянных рабочих мест.

Новые продукты и программы

- Дочерней организацией Холдинга – АО «Отбасы банк» – начата реализация программы «Ұмай» (женская ипотека), ориентированной на продвижение гендерного равенства в жилищном финансировании.
- АО «Отбасы банк» начал прием заявок по программе «Бақытты отбасы». В программе могут принять участие только очередники акимата в категориях: многодетная семья; семья, воспитывающая ребенка с ограниченными возможностями; неполная семья.

¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

Заключение соглашений



- АО «НУХ «Байтерек» и «ДОМ.РФ» подписали Меморандум о сотрудничестве, который предполагает обмен информацией об исследованиях и опыте казахстанской и российской госкомпаний в рамках реализации государственных и отраслевых программ. Речь идет о финансовых инструментах для развития ипотечного рынка, жилищного строительства и создания благоприятной городской среды; выявлении перспектив, смягчении препятствий, устранения проблем для повышения интереса государственных и частных инвесторов в секторе жилищного финансирования.
- Руководство Холдинга и дочерних организаций – АО «Фонд «Даму» и АО «КЖК» – посетило г. Сеул в составе казахстанской делегации в рамках государственного визита Главы государства Касым-Жомарта Токаева в Республику Корея. В ходе визита прошли двусторонние встречи с руководством Корпорации жилищного гарантирования Республики Корея (KHUG) и Корейского агентства малого и среднего предпринимательства и стартапов (KOSME).
- В рамках рабочего визита Премьер-министра РК Аскара Мамина в Объединенные Арабские Эмираты АО «Казына Капитал Менеджмент» и суверенный фонд Абу-Даби ADQ через собственную венчурную платформу DisruptAD договорились о создании совместного венчурного фонда ADQ-KCM, деятельность которого будет сфокусирована на осуществлении совместных инвестиций в инновационные компании.



Победа в конкурсах

- Холдинг стал лучшей финансовой компанией в Казахстане по уровню раскрытия ESG-информации в годовом отчете по итогам рейтинга 50 лучших компаний по уровню раскрытия ESG-информации, проведенного PWC.
- Годовой отчет Холдинга признан победителем в номинации «Лучший годовой отчет за 2020 год в финансовом секторе», и отчет об устойчивом развитии Холдинга – призером в номинации «Лучший отчет об устойчивом развитии за 2020 год» по итогам конкурса, организованного Казахстанской фондовой биржей (KASE).

Бизнес-модель

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

АКТИВЫ

9 870 МЛРД ТЕНГЕ

КАПИТАЛ

1 670

МЛРД ТЕНГЕ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

8 200

МЛРД ТЕНГЕ

75%

Уровень вовлеченности
персонала в Группе Холдинга
в 2021 году

НЕФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ХОЛДИНГА



- **Единая корпоративная культура** основывается на принципах: ответственность, профессионализм и развитие, взаимное уважение и доверие, командный дух



- **Эффективное корпоративное управление:** активное вовлечение в работу Советов директоров ДО



- **Ответственное инвестирование:** учет факторов ESG при предоставлении финансовой поддержки



- **Клиентоориентированный подход:** комплексная поддержка клиентов по принципу «одного окна»

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

МИССИЯ ХОЛДИНГА:

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
И ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ
«СТРАТЕГИИ – 2050»**

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:



Развитие
предпринимательства



Поддержка
сельского хозяйства



Обеспечение
населения
жильем

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

28%

Доля Холдинга в ежегодном
долгосрочном кредитовании крупных
предприятий несырьевых отраслей

40%

долгосрочных кредитов субъектам
бизнеса в национальной валюте
выдано при поддержке Холдинга

АО «Отбасы банк» – лидер на
ипотечном рынке Казахстана,
выдавший

66%

всех ипотечных займов в стране

Объем поддержанного экспорта

21%

от общего объема несырьевого
экспорта из Казахстана

69%

Доля Холдинга в кредитовании АПК

87,5%

Индекс доверия к деятельности
Холдинга в 2021 году

План развития

Одним из ключевых итогов деятельности является объединение Холдингов «Байтерек» и «КазАгро», согласно поручению Президента Республики Казахстан, озвученному в Послании народу Казахстана от 1 сентября 2020 года, и постановлению Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2020 года.

Также на место государственных программ приняты соответствующие Национальные проекты в реализацию Национального плана развития РК до 2025 года.

В этой связи Холдингом проведена актуализация Стратегии развития, в которой полностью каскадированы соответствующие цели вышестоящих документов системы государственного планирования.

В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития», в связи с чем 29 апреля 2022 года были внесены соответствующие корректировки в наименование Постановления Правительства Республики Казахстан от 18 июня 2014 года № 674 на «Об утверждении Плана развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2014–2023 годы».



Миссия

Устойчивое развитие Республики Казахстан и достижение целей Стратегии «Казахстан – 2050».



Видение

АО «НУХ «Байтерек» – передовой институт развития, предоставляющий в соответствии с лучшими стандартами инструменты поддержки для бизнеса и повышающий уровень жизни населения Республики Казахстан.

Ключевыми задачами, которые решает АО «НУХ «Байтерек» в рамках реализации своей миссии по содействию устойчивому развитию экономики Казахстана, являются:

- развитие несырьевых отраслей экономики;
- развитие предпринимательства (частного сектора экономики);
- поддержка экспорта несырьевой продукции;
- повышение производительности;
- повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК;
- поддержка урбанизации экономики.

Первые четыре задачи решаются путем осуществления основной деятельности АО «НУХ «Байтерек» по стратегическому направлению «Поддержка предпринимательства», охватывающему как поддержку субъектов крупного предпринимательства, так и МСБ.

Пятая задача по повышению доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК реализуется в рамках нового стратегического направления АО «НУХ «Байтерек» – «Развитие агропромышленного комплекса».

Шестая задача по поддержке урбанизации экономики решается в рамках третьего стратегического направления деятельности АО «НУХ «Байтерек» – «Обеспечение населения жильем».

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РАМКАХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ НАПРАВЛЕНИЙ

В соответствии с Планом мероприятий на 2021–2023 годы по реализации Плана развития на 2024–2023 годы (далее – План мероприятий) предусмотрены 98 мероприятий **по трем стратегическим направлениям.**

1. Поддержка предпринимательства
2. Развитие агропромышленного комплекса
3. Обеспечение населения жильем

Подробная информация об итогах деятельности Холдинга в разрезе стратегических направлений изложена в соответствующих подразделах главы «Отчет менеджмента».

Среди отдельных наиболее примечательных стратегических инициатив можно отметить следующие.



Поддержка предпринимательства



- С целью финансовой поддержки крупных проектов привлечено порядка 955 млн долл. США.
- Холдингом совместно с АО «Банк развития Казахстана» (далее – АО «БРК») и ЕБРР начата реализация проекта в сфере энергетики «Модернизация ТЭЦ-2».
- Заключено соглашение об участии АО «Казына Капитал Менеджмент» в фонде Da Vinci Emerging Technologies Fund III L.P. Фонд планирует инвестировать в проекты на более поздних этапах роста в сфере информационных технологий в Казахстане. Управляющая компания фонда – Da Vinci Capital – является ведущей управляющей компанией в России с активами под управлением более 400 млн долл. США. Партнерами данного фонда являются DEG – Немецкий институт развития и АО «ФНБ «Самрук-Қазына».
- В рамках комплексной поддержки несколькими дочерними организациями Холдинга реализованы проекты по производству легковых автомобилей Hyundai в Казахстане (кредитование АО «БРК» совместно со страхованием АО «ЭСК «KazakhExport»), строительство маслопрессового завода в г. Петропавловске (кредитование БРК совместно с лизин-

говым финансированием АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») и страхованием АО «ЭСК «KazakhExport»), приобретение в финансовый лизинг технологического оборудования для производства бумажных пакетов и гофроупаковки (лизинговое финансирование АО «ФРП» совместно со страхованием АО «ЭСК «KazakhExport»), строительство ферросплавного завода в г. Экибастузе Павлодарской области (кредитование АО «БРК» совместно со страхованием АО «ЭСК «KazakhExport»).

- Охват субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства (далее – ММСП), которым оказана финансовая поддержка, к общему числу действующих субъектов ММСП на рынке составил 10,1% (144 604 поддержанных проекта).
- Посредством апексных механизмов поддержано 5 923 субъекта ММП на сумму 15,9 млрд тенге.
- В рамках венчурных фондов 500 Startups и фонда Quest Ventures Asia Fund II профинансированы такие венчурные проекты, как Adaptive.plus, Clockster, STOgram. По итогам 2021 года в портфеле двух фондов находятся 24 проинвестированных казахстанских проекта на общую сумму 2,85 млн долл. США.

02

Развитие агропромышленного комплекса



- В 2021 году АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – АО «АКК») в рамках реализуемых программ прокредитованы субъекты предпринимательства на общую сумму 253,9 млрд тенге, из них за счет фондирования фин. институтов – 154,2 млрд тенге (61%).
- АО «КазАгроФинанс» по итогам 2021 года заключены договоры финансового лизинга на 7 276 ед. техники и оборудования на 141,6 млрд тенге. Объем лизинга сельхозтехники и оборудования за 2021 года АО «ФРП» составил 20,8 млрд тенге.
- Завершена работа по присоединению АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (далее – АО «ФФПСХ») к АО «АКК» с передачей функций по микрокредитованию, оператора по страхованию в АПК и агента по сельской ипотеке. Функции по гарантированию кредитов, выдаваемых БВУ субъектам АПК, в ноябре переданы от АО «ФФПСХ» в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

03

Обеспечение населения жильем



- В рамках поручения Главы государства К. Токаева касательно сокращения количества операторов государственных программ в 2020 году проведена оптимизация жилищного блока АО «НУХ «Байтерек» путем реорганизации трех дочерних компаний (АО «ИО «Казахстанская Ипотеч-

ная Компания», АО «Байтерек девелопмент» и АО «Фонд гарантирования жилищного строительства») в Единого оператора жилищного строительства – АО «Казахстанская Жилищная Компания» (далее – АО «КЖК»).

- В результате реорганизации исключены дублирующие функции внутри жилищного блока АО «НУХ «Байтерек», на 40% снижены общие и административные расходы (с 8,5 млрд до 5,1 млрд тенге), на 32% сокращена штатная численность (с 311 до 210 ед.).
- В 2021 г. АО «КЖК» был инициирован механизм микширования, в рамках которого объем выкупа облигаций МИО был увеличен на 50% с планируемых 109,6 млрд тенге до 163,7 млрд тенге за счет привлечения дополнительного рыночного заимствования. Благодаря механизму микширования объем ввода жилья был увеличен с 499,7 тыс. м² (8,8 тыс. квартир) в 2020 году до 809,9 тыс. м²

(13,7 тыс. квартир) в 2021 году, или на 62% (5 тыс. квартир).

- В рамках реализации Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы АО «КЖК» приобретены облигации МИО на общую сумму 750 млрд тенге, за счет которых профинансировано порядка 6,9 тыс. инфраструктурных проектов и создано более 250 тыс. рабочих мест.
- АО «КЖК» предоставлены гарантии 70 проектам на сумму 371,9 млрд тенге, площадью 2,0 млн м² (21,1 тыс. квартир).
- АО «КЖК» осуществлено субсидирование ставки вознаграждения по кредитам частных застройщиков на общую сумму 27,8 млрд тенге.
- В целях поддержки казахстанских производителей стройматериалов и повышения казсо содержания в жилищном строительстве АО «КЖК» запустило онлайн-площадку маркетплейс строительных материалов на базе Ситуационного центра «Нұрлы жер».

Разработка Плана развития Холдинга на 2024–2033 годы



В рамках заседания Высшего совета по реформам от 5 мая 2022 года Главой государства поручено четко настроить работу Холдинга, которая во многом будет определять эффективность всей экономической политики.

В связи с этим Холдингом разработан проект Концепции Плана развития на 2024–2033 годы (далее – проект Концепции) с учетом новой системы государственного планирования.

Согласно регламенту МНЭ, срок утверждения Плана развития определен не позднее 2023 года, как

последнего года реализации предыдущего Плана развития на 10 лет.

Холдингом ведется активная работа совместно с дочерними организациями и экспертным сообществом по обсуждению и доработки проекта Концепции. Также в учет берутся результаты работы по проведению независимого опроса клиентов дочерних организаций Холдинга об удовлетворенности соответствующими инструментами поддержки, где обозначены основные проблемы деятельности группы Холдинга и предложения по их решению.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



КПД Холдинга и ДО представляют собой набор показателей, определяющих уровень достижения стратегических целей и задач Компании, а также эффективность ее деятельности. При формировании карт КПД Холдинга и ДО руководствуется, но не ограничивается следующими внутренними документами и (или) правовыми актами:

- План развития на 10 лет и План мероприятий по реализации Плана развития
- План мероприятий Холдинга
- Приказ о распределении обязанностей должностных лиц (руководящих работников) ДО
- Дорожные карты, реализующиеся в ДО
- Послание Президента Республики Казахстан к народу Казахстана о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики
- Изменения, вносимые в документы системы государственного планирования
- Изменения внутренней и внешней правовой среды, оказывающие существенный эффект на деятельность компании
- Постановления Правительства Республики Казахстан об утверждении государственных программ

В Холдинге и его ДО выстроена следующая система формирования КПД:

- КПД Холдинга (корпоративные КПД)
- КПД руководящих работников (членов Правления) Холдинга
- КПД управленческих работников и работников Холдинга
- КПД руководящих работников и работников ДО

Корпоративные КПД и КПД руководящих работников утверждаются Советом директоров Холдинга. КПД управленческих работников и работников Холдинга утверждаются Правлением Холдинга. КПД руководящих работников ДО утверждаются Советом директоров ДО, а КПД работников дочерних организаций ДО утверждаются Правлением ДО. Расчет фактических значений КПД руководящих работников Холдинга и ДО осуществляется после завершения отчетного года, по остальным работникам Холдинга и ДО – осуществляется ежеквартально.

Ключевые показатели деятельности согласно Плану развития Холдинга на 2014–2023 годы

№	Показатель	2021	2021	2023 год
		план	факт	план
Консолидированные КПД АО «НУХ «Байтерек» по обеспечению содействия устойчивому развитию экономики Республики Казахстан				
1.	Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга, %	76,6	73,6	77
2.	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	68,7	72,7	70
3.	ROA (консолидировано), %	0,2	1,3	0,5-1,0
4.	Доля частного сектора в кредитном портфеле, %	81,7	85,6	80
5.	Удовлетворенность клиентов, п.п.	–	–	База +3
6.	Рейтинг корпоративного управления, %	–	–	85-100
7.	Рейтинг устойчивого развития, рейтинг	–	–	C
Задачи:				
<ul style="list-style-type: none"> • Развитие несырьевых отраслей экономики • Развитие предпринимательства (частного сектора экономики) • Поддержка экспорта несырьевой продукции • Повышение производительности 				
Стратегические направления:				
<ul style="list-style-type: none"> • Поддержка предпринимательства 				
8.	Объем выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	7 713,0	8 497,7	8 000
9.	Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	881,7	1 204,5	1 338
10.	Коэффициент привлеченных инвестиций в РК к единице средств АО «НУХ «Байтерек»	Не менее 1,6	2,4	Не менее 2
Задача:				
<ul style="list-style-type: none"> • Повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК 				
Стратегическое направление:				
<ul style="list-style-type: none"> • Развитие агропромышленного комплекса 				
11.	Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК (за год), млрд тенге:	257,8	353,3	247,5
	- в сельском хозяйстве	224,3	299,4	210,6
	- в отрасли производства продуктов питания	33,5	53,9	36,9
12.	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования (за год), млрд тенге	88,3	162,4	108
Задача:				
<ul style="list-style-type: none"> • Поддержка урбанизации экономики 				
Стратегическое направление:				
<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение населения жильем 				
13.	Вклад АО «НУХ «Байтерек» в строительство доступного жилья в Республике Казахстан (за год), %	12,0	30,6	13

ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

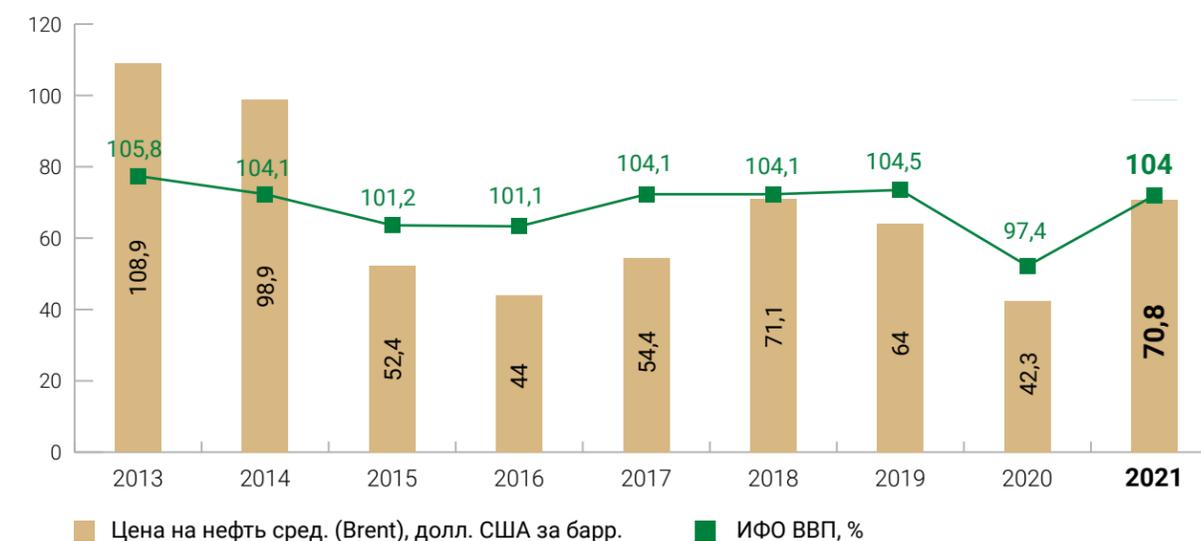
Макроэкономический обзор



По данным МНЭ РК, в 2021 году ВВП Казахстана увеличился в реальном выражении на 4%. Темпы роста ВВП обусловлены преимущественно ростом ВДС в таких отраслях, как информация и связь – 12,9%, оптовая и розничная торговля – 9,2%, строительство – на 7,6%. Объем сельского, лесного и рыбного хозяйства в 2021 году снизился в натуральном выражении на 2,5%.

Кроме того, одним из факторов, оказавших положительное влияние на казахстанскую экономику, стал рост цен на нефть. Так, средняя цена на нефть марки Brent по итогам 2021 года выросла на 63% к показателю 2020 года и составила 70,8 долл. США за баррель.

Рост ВВП и цена на нефть



Источник – БНС АСПИР РК

Значительная доля инвестиций в основной капитал в январе-декабре 2021 года пришлось на горнодобывающую промышленность и разработку карьеров (28,3%), обрабатывающую промышленность (11,7%), операции с недвижимым имуществом (19,8%). В целом объем инвестиций в основной капитал в 2021 году вырос в номинальном выражении на 3,5%, при этом годом ранее наблюдалось падение показателя на 3,4% впервые за прошедшее десятилетие.

Усилия государства по восстановлению экономики в виде значительных вливаний антикризисных средств в экономику также повлияли на инфляционное давление. Так, годовое значение инфляции в 2021 году достигло своего максимума за последние годы и составило 8,4%.

На фоне внешних и внутренних факторов казахстанский тенге укрепился на 2,56%, начавшись с отметки 420,91 тенге за доллар США и завершившись на значении 431,67 тенге за доллар США.

РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР

По предварительной оценке, индекс физического объема ВВП за январь-декабрь 2021 года составил 104% (г/г). Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планиро-

ванию и реформам Республики Казахстан, в структуре ВВП по итогам 2021 года доля производства товаров занимала 40,1%, услуг – 53,5%.

Индекс физического объема ВДС секторов промышленности, % (г/г)

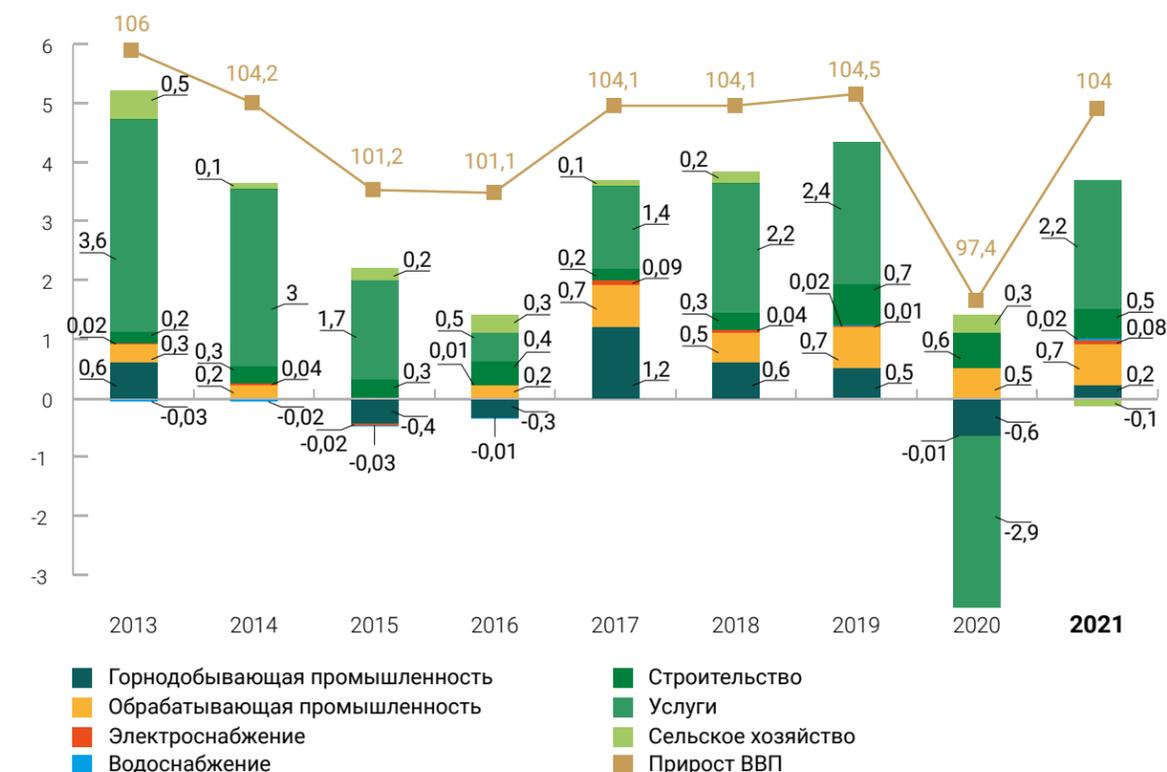
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Горнодобывающая промышленность	103,5	100,1	97,5	97,8	109,5	104,6	103,6	96,3	101,7
Обрабатывающая промышленность	102,9	101,6	100,2	101,8	106,1	104,5	104,5	103,9	105,5

Источник – БНС АСПИР РК

Объем промышленного производства за январь-декабрь 2021 года составил в номинальном выражении 37 047,6 млрд тенге, что на 3,8% больше чем годом ранее.

В горнодобывающей промышленности и разработке карьеров индекс промышленного производства к аналогичному периоду предшествующего года составил 101,7. В обрабатывающей промышленности индекс промышленного производства составил 105,5% к показателю предшествующего года.

Вклад секторов экономики в прирост ВВП, %

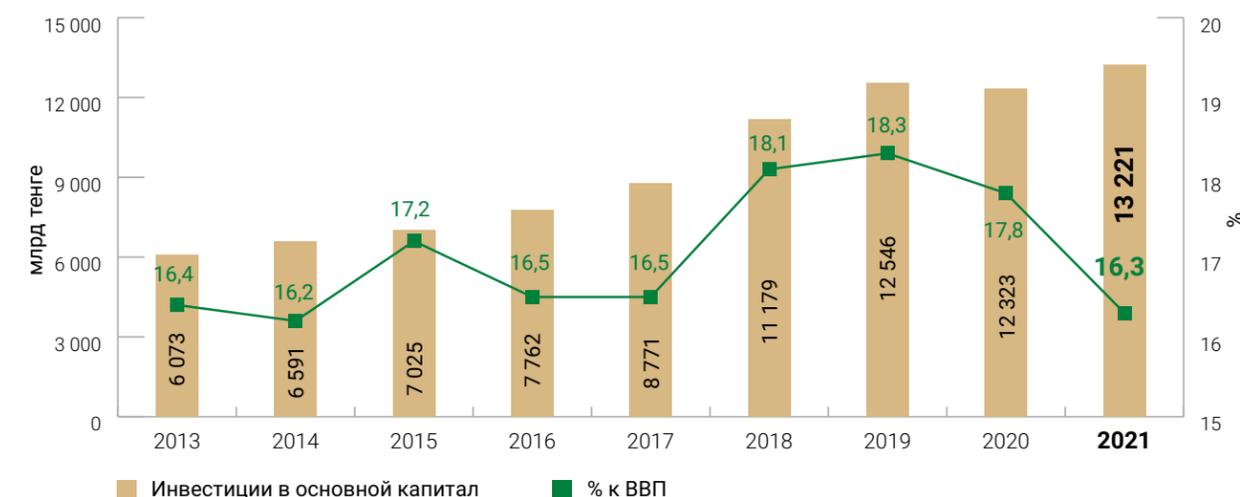


Источник – БНС АСПИР РК

Определенный стимулирующий эффект на экономику оказала положительная динамика инвестиций в некоторых секторах экономики. Так, объем инвестиций в основной капитал в обрабатывающей промышленности вырос на 38,1%, сельском хозяйстве – на 33,3%, финансовой и страховой деятельности – на 32,2%, в сфере транспорта и складирования – на 4,7%, сфере операций с недвижимым

имуществом – на 17,9%. Тем не менее рост объема инвестиций в этих отраслях компенсирован падением показателя в горнодобывающей отрасли на 9,1% (340 млрд тенге в абсолютном выражении). В итоге совокупный объем инвестиций в основной капитал в номинальном выражении вырос в сравнении с 2020 годом на 3,5% и составил 13 221,4 млрд тенге.

Инвестиции в основной капитал и ВВП



Источник – БНС АСПИР РК

В структуре затрат капитальных инвестиций 58,9%, или 7 793,8 млрд тенге (+8,6% г/г), пришлось на работы по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений; 27,4%, или 3 617,4 млрд тенге (6,2% г/г), – на приобретение машин, оборудования и транспортных средств и их капитальный ремонт.

За рассматриваемый период наблюдалось значительное увеличение инвестиционной активности малых предприятий (+16,9%) – в частности, в сегменте приобретения машин, оборудования, транспортных средств и их капитального ремонта (+61,9%), при этом их доля в данном сегменте составила 46,3%.

Инвестиции в основной капитал по основным видам затрат



Источник – БНС АСПИР РК

Отраслевая структура инвестиций в основной капитал промышленных предприятий, %



Источник – БНС АСПИР РК

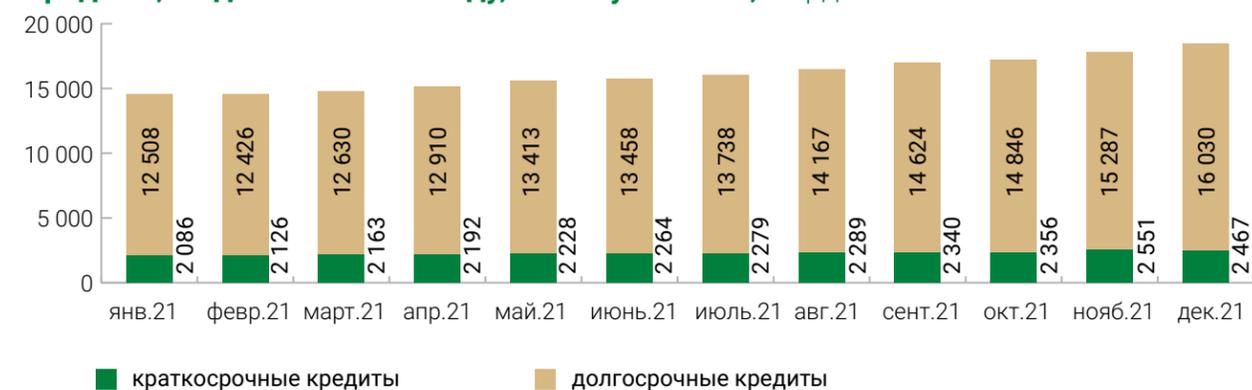
В 2021 году наблюдался рост инвестиций в основной капитал обрабатывающей промышленности – (+38,1% (г/г), объем в номинальном выражении – 1 550,0 млрд тенге (23,8% от общего объема капитальных инвестиций в промышленность). В секторах обрабатывающей промышленности улучшение инвестиционной активности зафиксировано в производстве прочих транспортных средств (в 6,2 раза), в производстве резиновых и пластмассовых изделий (3,9 раза), в производстве одежды (190,7%), в производстве готовых металлических изделий (280,3%).

В структуре источников капитальных инвестиций в промышленность наибольшую долю занимали собственные средства предприятий – 71,1% (9 398,3 млрд тенге), доля бюджетных средств – 15,4% (808,4 млрд тенге), кредиты банков – 2,6% (345,6 млрд тенге), другие заемные средства – 10,9% (1 437,4 млрд тенге).

Объем кредитов в национальной валюте с начала года увеличился на 57,62% – до 20 059,9 млрд тенге. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился

на 24,7% – до 1 427,9 млрд тенге. Удельный вес кредитов в тенге на конец декабря 2021 года составил 93,4% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Кредиты, выданные в 2021 году, по получателям, млрд тенге



Источник – Национальный Банк РК

Объем долгосрочных кредитов с начала года вырос на 0,4% – до 12 544,96 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов также увеличился на 320,1% – до 2 128,7 млрд тенге.

отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 12,9%), торговля (28,4%), другие отрасли (52%).

Объем выданных кредитов в январе-декабре 2021 года составил 21 487,9 млрд тенге.

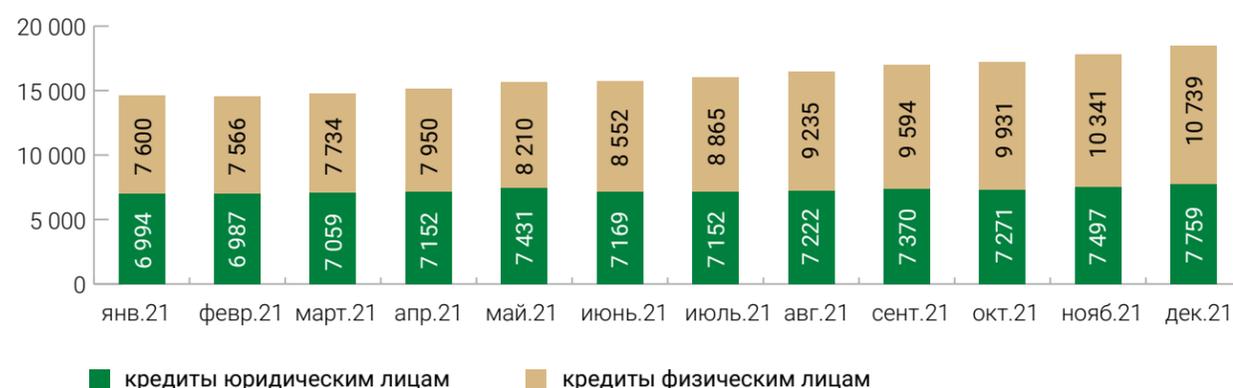
В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЙ СЕКТОР

Портфель кредитов экономике, выданных банками на конец 2021 года, составил 18 497,7 млрд тенге, увеличившись с начала года на 26,5%. Портфель

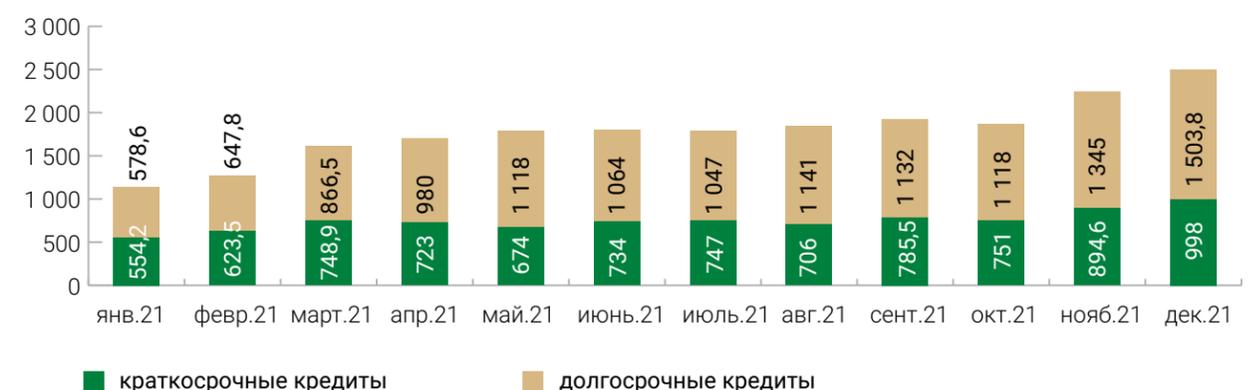
кредитов, выданных юридическим лицам, снизился на 9,3% – до 7 758,0 млрд тенге, физическим лицам – увеличился на 42,68% – до 10 738,8 млрд тенге.

Кредиты, выданные в 2021 году, по срокам, млрд тенге



Источник – Национальный Банк РК

Кредиты, выданные в 2021 году, по срокам, млрд тенге



Источник – Национальный Банк РК

Кредиты, выданные в 2021 году, по получателям, млрд тенге



Источник – Национальный Банк РК

Отраслевая структура кредитования малого предпринимательства, %



Кредитование субъектов малого предпринимательства за 2021 год увеличилось на 50% – до 3 772,2 млрд тенге (17,5% от общего объема кредитов экономике).

Источник – Национальный Банк РК

Инфляционные процессы

Годовая инфляция сложилась на уровне 8,4% (в декабре 2020 года – 7,5%). В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 9,9%, непродовольственные товары – на 8,5%, платные услуги – на 6,5%.

Показатели государственного бюджета

По предварительным данным Министерства финансов Республики Казахстан, за 12 месяцев 2021 года доходы (без учета трансфертов) государственного бюджета исполнены на 116,4% к плану отчетного периода, республиканского – на 112,18%, местных бюджетов – на 125%. План по доходам республиканского бюджета перевыполнен на 155 млрд тенге, основные налоговые посту-

пления перевыполнены на 143,2 млрд тенге, за исключением плана по НДС.

Расходы государственного бюджета за 12 месяцев текущего года исполнены на 107,3%, республиканского – на 107,9%, местных бюджетов – на 105%. Расходы республиканского бюджета составили 14 трлн 787 млрд тенге.

ВНЕШНИЙ СЕКТОР

Торговый оборот

По данным БНС АСПИР РК, в 2021 году внешнеторговый оборот Казахстана составил 101,5 млрд долл. США, увеличившись на 17,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Экспорт в рассматриваемом периоде составил 60,3 млрд долл. США, импорт – 41,2 млрд долл. США. Объем экспорта по итогам 12 месяцев 2021 года увеличился на 26,9% (в аналогичном периоде 2020 года объем экспорта составлял 46,9 млрд долл. США).

Экспорт со странами ЕАЭС составил 7648,8 млн долларов США, или на 34,9% больше, чем в январе-декабре 2020 г., импорт – 18442,8 млн долларов США, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличился на 25,4%.

Объем импорта увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 5,8% (объем импорта в январе-декабре 2020 года составлял 38,1 млрд долл. США).

Динамика экспорта и импорта



Источник – БНС АСПИР РК

Структура импорта, %



Структура экспорта, %

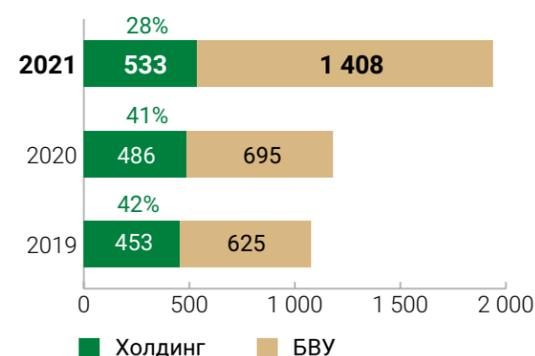


Источник – БНС АСПИР РК

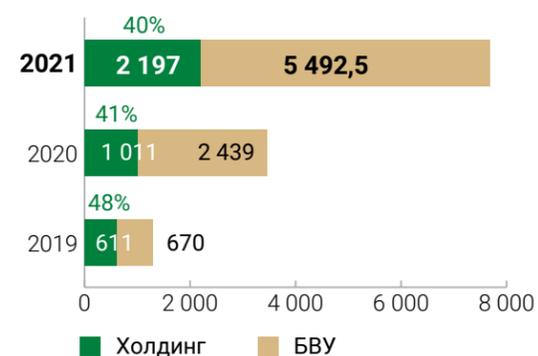
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности

Через инструменты прямого кредитования Холдинга (механизмы АО «Банк развития Казахстана») в 2021 году профинансированы предприятия крупного бизнеса в приоритетных несырьевых отраслях на сумму 533,2 млрд тенге, что составляет 27,5% от общего объема долгосрочного кредитования приоритетных несырьевых отраслей экономики страны.

Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей экономики, млрд тенге

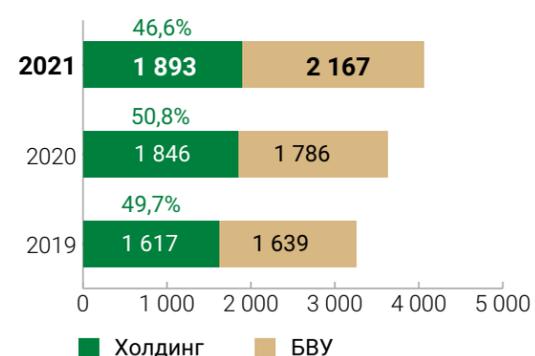


Доля кредитования МСБ при содействии Холдинга в общем объеме долгосрочных кредитов небанковским юридическим лицам в национальной валюте, млрд тенге



Объем ссудного портфеля Холдинга в рамках прямого кредитования субъектов крупного предпринимательства составил 1 892 млрд тенге, или 46,6% в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий в несырьевых секторах экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь), в том числе перед БВУ.

Доля кредитного портфеля Холдинга (в рамках инструментов прямого кредитования СКП) в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики, млрд тенге



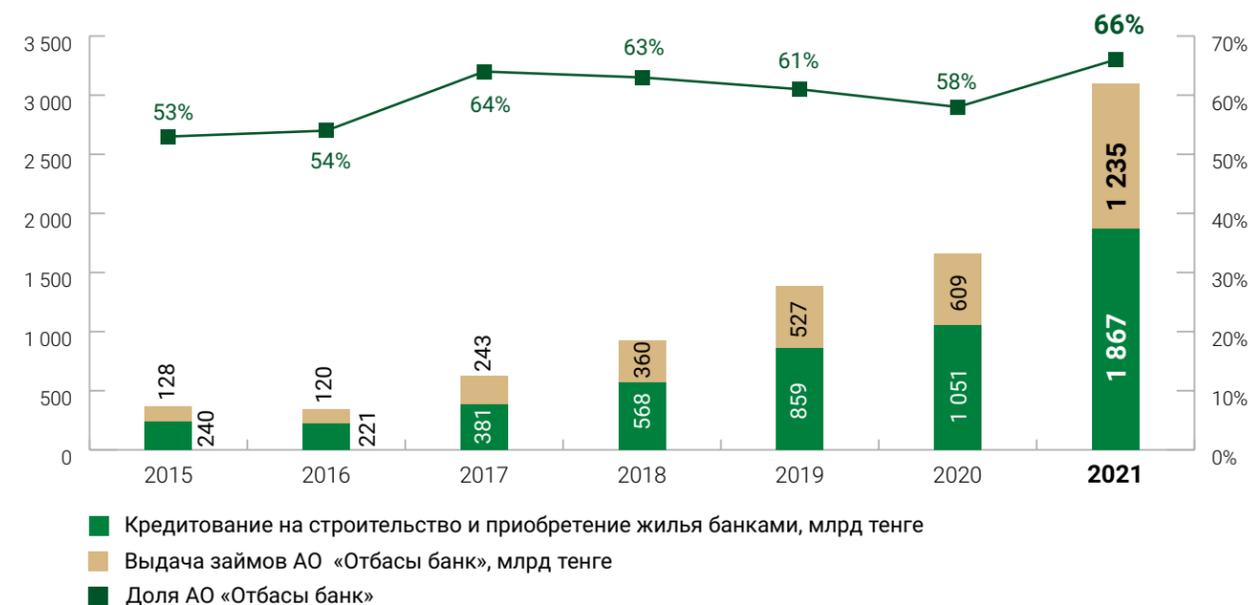
Объем кредитов по проектам субъектов предпринимательства, поддержанным при содействии Холдинга (механизмы АО «Фонд «Даму»), за 2021 год составил 2 197 млрд тенге, что на 131% выше показателя 2020 года. При этом доля инструментов Холдинга по поддержке инициатив МСБ в общем объеме кредитов БВУ, выданных субъектам МСБ в тенге, по итогам 2021 года составила 40%.

По итогам 2021 года АО «Отбасы банк» является главным драйвером ипотечного кредитования и стало лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдав 66% всех ипотечных займов в стране. Кроме того, линейка банковских продуктов позволила укрепить позиции АО «Отбасы банк» на финансовом рынке страны, что подтверждается наибольшей долей в общем объеме долгосрочных вкладов физических лиц (39%), а также значительной долей в общем объеме кредитного портфеля БВУ на цели строительства и приобретения жилья (55%).

Доля инструментов Холдинга по поддержке МСБ составила

40%

Доля АО «Отбасы банк» в общем объеме ежегодной выдачи займов на строительство и приобретение жилья гражданами



Через механизмы Холдинга (АО «ЭСК «KazakhExport», АО «БРК») предоставляются меры поддержки отечественным экспортерам. По итогам 2021 года объем принятых обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» составил 204,7 млрд тенге (1% от совокупного несырьевого экспорта 2021 года), а объем экспортной выручки проектов, поддержанных АО «БРК», в том числе инвестиционных, составил 2 675,9 млрд тенге (15% от совокупного несырьевого экспорта 2021 года), что в общем счете соответствует 21% от общего объема несырьевого экспорта из Казахстана.

Дочерние компании Холдинга являются ключевым источником финансирования АПК, обеспечивая выдачу порядка 69% всех займов в отрасли. При этом если БВУ преимущественно выдают краткосрочные займы на оборотный капитал крупных сельхозпредприятий, то АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «КазАгроФинанс» предоставляют долгосрочное финансирование для МСБ на срок до 10 лет в целях развития конкурентоспособной производственной базы.



ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

Финансовые результаты деятельности

Доходы Холдинга в отчетном году составили 753 млрд тенге, что на 63% выше уровня аналогичного показателя в 2020 году. Наибольший вес в структуре доходов составляют доходы от финансирования (94%), которые в отчетном году увеличились на 64% – до 708 млрд тенге.

Расходы Холдинга в 2021 году превысили уровень аналогичного показателя в 2020 году на 62% и составили 610 млрд тенге. Расходы на финансирование составляют наибольшую долю в структуре расходов – 67%. В минувшем году они выросли на 70% – до 410 млрд тенге.

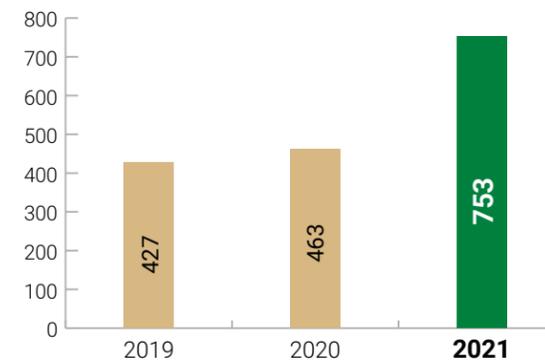
Чистая прибыль Холдинга по итогам 2021 года составила 111 млрд тенге, что на 38 млрд тенге больше значения 2020 года.

Повышение показателя рентабельности активов (ROA) на 0,1 базисный пункт связано с увеличением

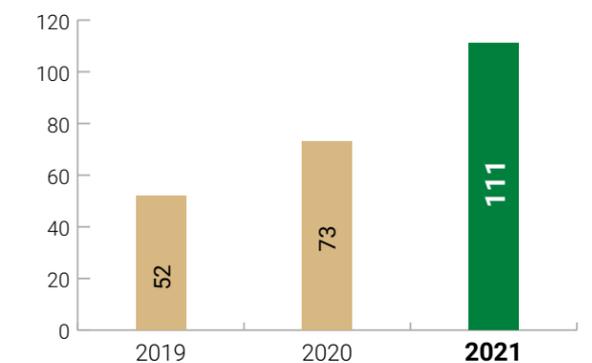


чистой прибыли. Показатель рентабельности капитала (ROE) составил 7,2% и увеличился на 1,7 базисный пункт.

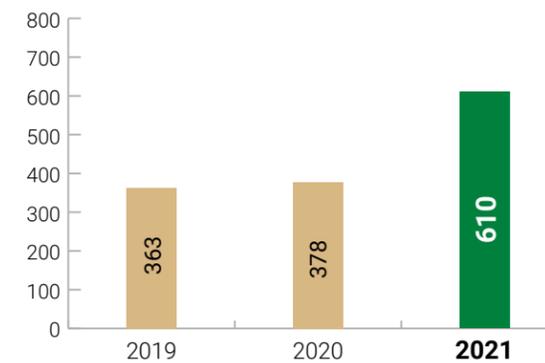
Доходы, млрд тенге



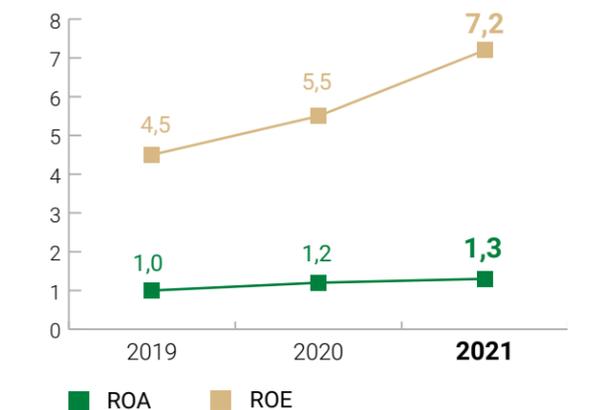
Чистая прибыль, млрд тенге



Расходы, млрд тенге



Показатели рентабельности



Структура доходов в 2021 году, %

Показатель	2021 год, млрд тенге	%
Процентные доходы	708	94%
Комиссионные доходы	22	3%
Чистая прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0	0%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1	0%
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0%
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	2%
Чистые заработанные страховые премии	5	1%
Итого доходы:	753	100%

Структура расходов в 2021 году, %

Показатель	2021 год, млрд тенге	%
Процентные расходы	410	67%
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	74	12%
Комиссионные расходы	8	1%
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования	13	2%
Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	8	1%
Административные расходы	65	11%
Прочие операционные расходы	32	5%
Итого расходы:	610	100%

По итогам 2021 года активы Холдинга выросли на 45% и составили 9 870 млрд тенге. Обязательства Холдинга в отчетном году составили 8 200 млрд тенге, что на 52% выше уровня аналогичного показателя в 2020 году. Увеличение объемов активов и обязательств обусловлено присоединением в 2021 году АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек».

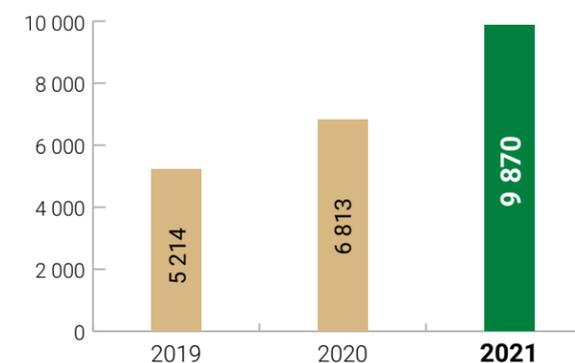
Соотношение долга и собственного капитала увеличилось с 3,8 в 2020 году до 4,91 в 2021 году. Увеличение связано с опережением темпов роста обязательств (152%) над темпами роста капитала (116%).

Собственный капитал Холдинга увеличился на 17% и составил 1 670 млрд тенге. В течение 2021 года акционерный капитал Холдинга увеличился после присоединения АО «НУХ «КазАгро» на сумму 215 млрд тенге.

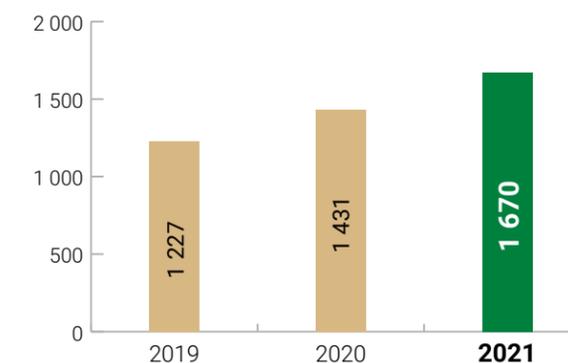
В 2021 году Холдинг выпустил акции с общей номинальной стоимостью 5 млрд тенге (в течение 2020 года: 129 млрд тенге).

В 2021 году Холдинг объявил и выплатил дивиденды в размере 10,4 млрд тенге (в течение 2020 года: 11,2 млрд тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 8,29 тенге (в 2020 году: 10,93 тенге).

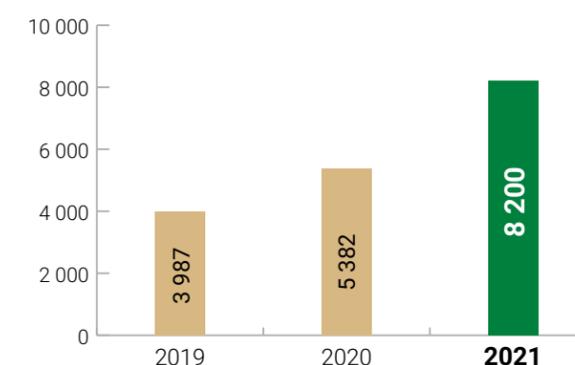
Активы, млрд тенге



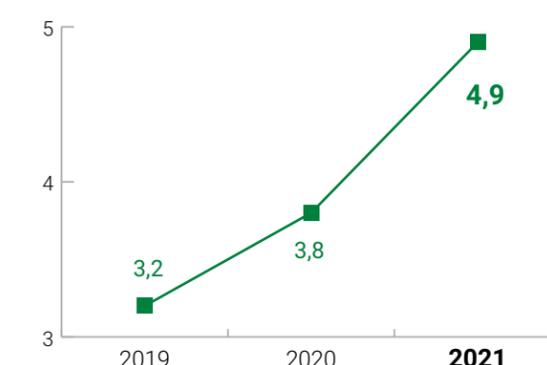
Капитал, млрд тенге



Обязательства, млрд тенге



Долг/капитал, коэф.



Привлечение средств на рынках капитала

Стратегической целью Холдинга является увеличение доли негосударственных источников финансирования в целях замещения части государственных средств. Проводится активная работа по установлению партнерских отношений с зарубежными и казахстанскими инвесторами, международными финансовыми организациями, институтами развития, международными компаниями.

Холдинг и его дочерние организации привлекают заемное финансирование в форме выпуска облигаций, получения займов/депозитов.

В 2021 году привлечено 2 181 млрд тенге¹, из которых 27,3% – государственные займы. Доля негосударственных источников заимствования составила 72,7%.

72,7%
Доля негосударственных
источников заимствования

Планом развития АО «НУХ «Байтерек»² предусмотрен показатель «доля негосударственных источников заимствования» на уровне не менее 70% в 2023 году.

¹ Сумма приведена с учетом притоков по депозитной базе АО «Отбасы банк», а также заимствований дочерних организаций, принятых в рамках присоединения АО «НУХ «КазАгро» к Холдингу, за весь календарный год (с учетом фактических привлечений, осуществленных до даты присоединения, для корректного расчета показателя «Доля негосударственных источников заимствования» за отчетный год). Далее информация раскрывается с момента присоединения АО «НУХ «КазАгро» к Холдингу.

² В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».



Динамика заемного финансирования



Значимым привлечением из негосударственных источников заимствования в 2021 году были выпуски Холдингом и его дочерними организациями облигаций на сумму 571,5 млрд тенге.

Холдингом осуществлен выпуск облигаций в размере 50 млрд тенге со сроком обращения 10 лет и с доходностью к погашению 11% годовых. Привлеченные средства направлены на осуществление лизингового финансирования.

В апреле 2021 года Холдингом в рамках реализации ГПЖКР «Нурлы жер» выпущены облигации на сумму 120 млрд тенге со сроком обращения 20 лет по ставке вознаграждения 4% годовых. Привлеченные средства

направлены на предоставление предварительных и промежуточных жилищных займов для выкупа жилья вкладчиками АО «Отбасы банк», являющимися очередниками, состоящими в списках местных исполнительных органов.

В октябре 2021 году Холдинг в рамках реализации Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы разместил на Казахстанской фондовой бирже облигации на сумму 100 млрд тенге по ставке вознаграждения 7% годовых и сроком обращения 10 лет. Привлеченные средства направлены на выкуп долговых ценных бумаг, эмитируемых МИО в целях финансирования инфраструктурных проектов и финансирование проектов агропромышленного комплекса со ставкой вознаграждения 7,02% и 7,1% годовых соответственно.

Холдингом и его дочерними организациями в отчетном году привлечены займы Правительства РК и МИО в размере 296,6 млрд тенге (214,7 млрд тенге – бюджетные кредиты и 81,9 млрд тенге – кредиты МИО). В частности, привлечены средства на сумму 67,1 млрд тенге для финансирования проектов ТОО «KAZ Minerals Aktogay» и проекта ТОО «RG Gold», реализуемого в рамках соглашения между АО «БРК» и Государственным банком развития Китая. Кроме того, АО «БРК» осуществило эмиссию еврооблигаций, деноминированных в долларах США, на сумму 500 млн долларов США по ставке 2,95% со сроком обращения 10 лет, а также деноминированных в тенге на сумму 100 млрд тенге по ставке 10,95% со сроком обращения 5 лет для общекорпоративных целей.

Размер средств, привлеченных на рынках капитала, в разрезе инструментов

Год	Средства, привлеченные от иностранных банков, млн долл.	Средства, привлеченные от иностранных банков, млн руб.	Средства, привлеченные от иностранных банков, млрд тенге	Облигации, млрд тенге
2019	200	128,2	35,3	215
2020	307	141,7	10	1 264 ¹
2021	155,5	3 500	8 400	571,5

¹ С учетом инвестиций АО «Отбасы банк» в облигации Холдинга в размере 5 млрд тенге.

Организации, с которыми подписаны меморандумы или соглашения о сотрудничестве, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Швейцария	Swiss Reinsurance Company
Французская Республика	Французское агентство развития
Республика Болгария	Исполнительное агентство по поддержке малых и средних предприятий при министерстве экономики Республики Болгария («BSMEPA»)
Королевство Испания	CESCE, COFIDES
Федеральная Республика Германии	Немецкая инвестиционная корпорация (DEG)
Австрийская Республика	Австрийский контрольный банк «OeKB»
Российская Федерация	АО «ДОМ.РФ», ООО «Управляющая компания «Татнефть-Нефтехим»
Китайская Народная Республика	Государственный банк развития Китая, Huaxia Dadi Group
Республика Корея	Korea Housing & Urban Guarantee Corporation (KHUG), Корейское агентство МСП и стартапов (KOSME)
Республика Узбекистан	АКБ «Asia Alliance Bank», АИКБ «Ипак Йули», Хокимият Навоийской области Республики Узбекистан
Республика Беларусь	Министерство промышленности Республики Беларусь
Сингапур	«Frontier Strategies LLC»
Малайзия	Малайзийская корпорация поддержки МСП (SME Corp. Malaysia)
Объединенные Арабские Эмираты	Abu Dhabi Developmental Holding Company (ADQ)
Саудовская Аравия	The Islamic Corporation for the Insurance of Investment & Export Credit (ICIEC)
Международные финансовые организации	Всемирный банк, Международная исламская ассоциация пищевой промышленности, Евразийский банк развития, Программа развития Организации Объединенных Наций
Швейцария	Seedstars URU Capital
Российская Федерация	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»
Республика Таджикистан	ОАО «Коммерцбанк Таджикистана», ЗАО «Спитамен банк», Государственный сберегательный банк Республики Таджикистан «АмонатБанк»
Республика Узбекистан	АО «Узавтосаноат», АКБ «Капитал Банк», АКБ «Асака», АКБ «Invest Finance Bank», АКБ «Кишлоккурилишбанк» и АКБ «Tenge bank»
Республика Беларусь	Белорусский инновационный фонд, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»
Кыргызская Республика	ОАО «Банк Бай Тушум»
Турецкая Республика	Dal Holding Yatirim AS
Сингапур	Венчурный фонд «Quest Ventures Asia Fund II»
Международные финансовые организации	Европейский инвестиционный банк Евразийский банк развития Программа развития Организации Объединенных Наций

Направления сотрудничества с партнерами в 2021 году

Наименование партнера	Вид сотрудничества
АО «ДОМ.РФ»	4 июня 2021 года подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве между АО «НУХ «Байтерек» и акционерным обществом «ДОМ.РФ». В рамках Меморандума стороны намерены установить взаимовыгодные партнерские отношения в области привлечения долгосрочного финансирования для реализации проектов жилищного строительства, поддержки развития рынка жилья и обмена опытом.
Государственный банк развития Китая (ГБРК)	4 июня 2021 года подписано Субкредитное соглашение на сумму 217 млн долл. США в рамках Генерального соглашения между АО «Банк Развития Казахстана» и Государственным банком развития Китая (ГБРК). Соглашение подписано в целях финансирования инвестиционного проекта «Строительство и эксплуатация комплекса переработки золотосодержащих первичных руд производительностью 5 млн тонн в год» ТОО «RG Processing», ТОО «RG Gold».
Немецкая инвестиционная корпорация (DEG)	30 июня 2021 года подписано Первое измененное и дополненное соглашение о партнерстве с ограниченной ответственностью в отношении фонда «Da Vinci Emerging Technologies-Fund III LP» между АО «Казына Капитал Менеджмент» и Немецкой инвестиционной корпорацией (DEG). В рамках документа предусмотрено осуществление инвестиций в сфере информационных технологий, инфраструктурных и телекоммуникационных технологий, FinTech, B2B и B2C технологий, цифровой трансформации.
«Abu Dhabi Developmental Holding Company» (ADQ)	10 октября 2021 года в эмирате Абу-Даби подписаны основные условия (Term Sheet) участия в Фонде «ADQ – KCM Venture Capital Fund» между АО «Казына Капитал Менеджмент» и «Abu Dhabi Developmental Holding Company» (ADQ). Размер Фонда – 100 млн долл. США. Целевыми индустриями инвестиций фонда будут такие сферы, как финансовые технологии (FinTech), технологии сельского хозяйства (AgroTech), здравоохранение (HealthTech), технологии «бизнес для бизнеса» / «бизнес для потребителя» (B2B/B2C).
Korea Housing & Urban Guarantee Corporation (KHUG)	17 августа 2021 года подписан Меморандум о взаимопонимании между АО «НУХ «Байтерек», АО «Казахстанская Жилищная Компания» и Korea Housing & Urban Guarantee Corporation (KHUG) с целью расширения сотрудничества и обмена информацией в области гарантирования жилищного строительства.
Корейское агентство МСП и стартапов (KOSME)	17 августа 2021 года подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве между АО «Фонд «Даму» и Корейским агентством МСП и стартапов (KOSME) с целью обмена знаниями, идеями, опытом.
Программа развития Организации Объединенных Наций (ПРООН)	27 декабря 2021 года подписано Соглашение в рамках реализации проекта «Создание условий для привлечения инвесторов в энергоэффективность в Казахстане» между АО «ФРП «Даму» и Программой развития Организации Объединенных Наций в Казахстане. Целью документа являются создание условий для привлечения инвесторов в энергоэффективность в Казахстане и продвижение «зеленых» технологий.

Поддержка предпринимательства

ПОРТФЕЛЬ КРУПНЫХ ПРОЕКТОВ

В составе АО «НУХ «Байтерек» ключевым институтом развития по финансированию крупных стратегических проектов в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре является АО «Банк развития Казахстана» (далее – АО «БРК», Банк).

АО «БРК» вносит значительный вклад в процесс диверсификации экономики страны, обеспечивая финансовую поддержку казахстанским предприятиям путем предоставления инструментов долгового финансирования и лизинга.

С момента создания АО «БРК» по 31 декабря 2021 года Банком одобрен и финансируется 161 инвестиционный проект общей стоимостью 7,8 трлн тенге, с участием Банка на сумму 3,8 трлн тенге; а также 110 экспортных операций стоимостью 0,38 трлн тенге с участием АО «БРК» на сумму 0,29 трлн тенге.

Объем кредитного портфеля Банка по итогам 2021 года достиг 2 013,5 млрд тенге, увеличившись на 2,2% по сравнению с 2020 годом. За 2021 год Банком в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 533,2 млрд тенге, из них:

- **18 инвестиционных проектов** – на сумму 364,8 млрд тенге;
- **19 экспортных (предэкспортных) операций** – на сумму 168,3 млрд тенге.

- В 2021 году введены в эксплуатацию и модернизированы **7 предприятий**, профинансированных с участием Банка, среди которых:
- **газораспределительная сеть** г. Тараза;
- многофункциональный **туристический комплекс** «Караван-Сарай» в г. Туркестане;
- горно-обогатительный комбинат по переработке полиметаллических руд в поселке Жайрем Карагандинской области мощностью **5 млн тонн** в год;
- **Тургусунская ГЭС** в Восточно-Казахстанской области;
- **Актогайский горно-обогатительный комбинат** в Восточно-Казахстанской области (2 очередь);
- **завод по производству МТБЭ** в г. Шымкенте;
- **широкополосный доступ к сети Интернет** сельских населенных пунктов РК по технологии волоконно-оптических линий связей.

В 2021 году Банком одобрено к финансированию 20 финансовых заявок по 17 инвестиционным проектам на сумму 1 058,7 млрд тенге и 3 предэкспортным операциям на сумму 41,4 млрд тенге.

Содействие Банка в реализации масштабных инвестиционных проектов направлено на диверсификацию экономики, а также стимулирование социально-экономического развития страны в целом.

Примеры проектов, введенных в эксплуатацию:

АО «Жайремский горно-обогатительный комбинат»



Общая стоимость проекта составляет 141,1 млрд тенге, сумма займа – 93 млрд тенге: из которых 60 млрд тенге профинансировано за счет средств Банка, на 33 млрд тенге финансирование в рамках государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстана на 2015–2019 годы.

Деятельность комбината заключается в переработке полиметаллических руд в поселке Жайрем Карагандинской области, мощность комбината 5 млн тонн руды в год.

Лизинговое финансирование

В 2021 году АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») сосредоточился на обновлении санитарного транспорта для повышения качества медицинских услуг населению службами экстренного реагирования, в содействии в создании новых производств в приоритетных секторах экономики, а также приняты точечные меры для облегчения положения бизнеса в условиях пандемии.

Так, ставка для приобретения сельхозтехники снижена с 7 до 6%, авансовый платеж снижен до 0%, сокращен перечень документов, отменены штрафы за просрочку платежей. По ряду проектов проведены реструктуризации с отсрочкой платежей до 3 месяцев и выше в целях снижения финансовой нагрузки на бизнес.

АО «ФРП» продолжена работа по предоставлению действующих инструментов поддержки в рамках государственных программ индустриально-инновационного развития и инфраструктурного развития «Нұрлы жол».

В результате в 2021 году:

- приобретено 666 автобусов;
- приобретено 557 единиц тракторов и комбайнов;
- приобретено 29 единиц пожарной техники;
- приобретено 80 единиц пожарного транспорта;
- приобретено 86 единиц полицейских машин;

Планы на 2022 год

В ноябре 2021 года актуализирована Стратегия развития Банка, в рамках которой Банк продолжит играть ключевую роль оператора по финансированию раз-

- приобретено 193 специальных транспортных средства отечественного производства;
- приобретено 3 030 грузовых вагонов и 32 пассажирских вагона;
- приобретено 4 единицы передвижного мобильного комплекса;
- приобретено 249 единиц коммунальной спецтехники.

По состоянию на 31 декабря 2021 года объем лизингового портфеля составил 624,1 млрд тенге, по сравнению с прошлым периодом (477,5 млрд тенге) данный показатель увеличился на 30,7%, или 146,6 млрд тенге. Увеличение объема лизингового портфеля связано с увеличением финансирования лизинговых сделок.

Кроме того, для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках ГПИИР-2 в 2021 году привлечены средства в размере 12,5 млрд тенге (из них 10 млрд из средств РБ). Количество обновленных производств (введенных в эксплуатацию), профинансированных в предыдущие периоды и завершенных в 2021 году, составило 12. Количество созданных новых рабочих мест в 2021 году составило 1 577 единиц.

Всего в целях финансирования проектов обрабатывающей промышленности в рамках ГПИИР-2 из средств республиканского бюджета выделено 80 млрд тенге.

вития национальной экономики посредством финансирования проектов индустриализации субъектов

Примеры проектов, введенных в эксплуатацию:



ТОО «Тургусун-1»

Общая стоимость проекта составляет 13,4 млрд тенге, сумма займа Банка – 5,0 млрд тенге. Проект реализуется в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы. Мощность Тургусунской ГЭС составляет 24,9 МВт, ее запуск позволит сократить дефицит электроэнергии в регионе на 79,8 млн киловатт часов в год, сократить выбросы углекислого газа на 680 тонн в год.

крупного предпринимательства обрабатывающей промышленности и экспортеров.

Вместе с тем на пленарном заседании Мажилиса Парламента Республики Казахстан, прошедшем 11 января 2022 года, Президентом Республики Казахстан Касым-Жомартом Токаевым было озвучено поручение Правительству Республики Казахстан перестроить деятельность Банка.

В рамках реформирования деятельности мандат Банка акцентируется на индустриализации, финансировании производителей несырьевой продукции верхнего и среднего переделов, а также на обеспечении роста несырьевого экспорта страны, в том

числе через экспортное торговое финансирование – кредитование импортеров казахстанских товаров, работ и услуг.

БРК продолжит льготное кредитование крупных производств обрабатывающей промышленности путем микширования государственных средств с привлекаемыми рыночными средствами. При этом основным принципом льготного кредитования будет первоочередное погашение бюджетных средств (после инвестиционной фазы и начала генерирования достаточных положительных денежных потоков) с последующим переходом на рыночные условия финансирования.

ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Поддержка малого и среднего предпринимательства является одним из стратегических направлений развития АО «НУХ «Байтерек». Будучи дочерней организацией Холдинга, АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – АО «Фонд «Даму», Фонд) оказывает значимое содействие развитию МСБ в рамках реализации государственных программ.

АО «Фонд «Даму» осуществляет финансирование субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства (далее – СММСП) через БВУ, МФО и ЛК, субсидирование ставок вознаграждения и гарантирование кредитов, привлечение средств дополнительных источников финансирования, автоматизацию процессов, а также работу по сопровождению проектов предпринимателей.

В 2021 году АО «Фонд «Даму» оказал поддержку 57,4 тыс. проектов с применением финансовых инструментов на сумму кредитов 2,2 трлн тенге. В сравнении с 2020 годом АО «Фонд «Даму» увеличил количество профинансированных проектов в 1,7 раза и размер кредитного портфеля оказанной поддержки предпринимателям в 1,3 раза.

За весь период реализации программ АО «Фонд «Даму» поддержано свыше 156 тыс. проектов предпринимателей на общую сумму 9,2 трлн тенге. По сравнению с 2020 годом, поддержка по всем инструментам выросла на 74% – до 57,4 тыс. проектов в 2021 году. Сумма финансовой поддержки увеличилась до 2,2 трлн тенге.

Итоги реализации финансовых программ АО «Фонд «Даму»

Инструмент	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Финансирование предпринимателей через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО/ЛК					
Количество участников, ед.	8 305	18 656	18 933	11 130	7 782
Сумма финансирования, млн тенге	230 469	272 912	239 508	207 588	213 304
Субсидирование ставок вознаграждения					
Количество участников, ед.	2 310	1 470	2 647	14 679	32 351
Сумма кредитов, млн тенге	275 660	198 380	269 786	1 197 058	1 588 280
Гарантирование кредитов					
Количество участников, ед.	1 317	1 950	2 674	7 346	17 219
Сумма кредитов, млн тенге	42 845	65 455	102 740	275 546	365 286

По предварительным данным, предпринимателями, поддержанными Фондом за 2021 год, было выпущено продукции (совокупный годовой доход) на сумму 12,9 трлн тенге, уплачены налоги на сумму 879 млрд тенге и создано порядка 3,9 тыс. рабочих мест.

В марте 2021 года завершена совместная программа с Европейским банком реконструкции и развития (далее – ЕБРР), реализованная под гарантию Фонда «Даму» для последующего предоставления банками второго уровня и микрофинансовыми организациями кредитов СМСП, в том числе средства выделялись на финансирование проектов женского предпринимательства. По программе привлекались средства ЕБРР в эквиваленте в тенге, в общей сумме порядка 70 968 млн тенге, в рамках которых было профинансировано за весь период с начала реализации совместной программы 15 205 СМСП на сумму 127 758 млн тенге.

31 марта 2021 года Фондом «Даму» запущена программа обусловленного размещения средств в банках второго уровня и микрофинансовых организациях для последующего финансирования сделок СМСП в рамках проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» при поддержке Программы Развития ООН в Казахстане. Средства по программе в размере 200 млн тенге были привлечены путем выпуска Фондом «Даму» «зеленых» облигаций на площадке фондовой биржи Международного финансового центра «Астана». Привлеченные средства выделены ДБ АО «Сбербанк» для финансирования проектов СМСП, направленных на внедрение технологий возобновляемых источников энергии. За счет привлеченных средств банком профинансирован 1 СМСП на сумму 200 млн тенге.

В соответствии с пунктом 26 Дорожной карты по реализации пункта 52 Общенационального плана

Обусловленное размещение средств

В рамках этого направления деятельности важной задачей является привлечение средств, в том числе из негосударственных источников, для последующего обусловленного размещения средств в финансовых институтах с целью кредитования ММСП.

За 2021 год по программам обусловленного размещения средств в БВУ, МФО и ЛК профинансировано 7 783 заемщика на общую сумму кредитов порядка 213,3 млрд тенге.

мероприятий по реализации Послания Главы государства «Казахстан в новой реальности: время действий» от 1 сентября 2020 года, утвержденной Министром сельского хозяйства Республики Казахстан и Министром индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, осуществлено мероприятие по передаче функционала АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» по гарантированию в Фонд «Даму».

Для поддержки и развития малого и среднего бизнеса в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы рассматриваются предложения по внесению изменений и дополнений в условия гарантирования и субсидирования, которые приведут к значительному снижению долговой нагрузки субъектов малого и среднего бизнеса по обслуживанию кредитов, что в итоге увеличит рост охвата предпринимательского сектора, а также повысит эффективность.

В течение 2021 года переориентированы активные программы обусловленного размещения средств:

- в рамках программ из средств Национального Фонда Республики Казахстан (НФ 1, 2, 3 транши) увеличен максимальный лимит финансирования на одного СМСП с 1 850 млн тенге до 3 600 млн тенге, увеличен лимит финансирования для начинающих СМСП с 20 млн тенге до 60 млн тенге, расширен перечень отраслей пищевой промышленности, по которым предусмотрено финансирование без ограничения по сумме (внесены на основании изменений постановления Правительства от 21.09.2021 года);
- в рамках продукта Фонда «Даму» «Исламское финансирование» теперь возможно принятие в залог имущественных прав (требований) к лизинговому портфелю.

В течение 2021 года Фондом размещены средства в БВУ/ финансовых организациях по программам/ продуктам обусловленного размещения средств на сумму 62,3 млрд тенге, из них в МФО – на сумму 5,2 млрд тенге.

В 2021 году Фондом была продолжена реализация Программы регионального финансирования субъектов МСП на условиях софинансирования со средствами областных бюджетов. В течение 2021 года

по программе размещены средства в БВУ в общей сумме 9,9 млрд тенге, при этом профинансирован в течение года 361 субъект МСП на сумму 25,3 млрд тенге с учетом револьверных выданных по ранее выделенным в рамках данной программы средствам. В 2021 году от МИО привлечено 1 130 тыс. тенге, из них МИО ВКО – 300 тыс. тенге, МИО г. Шымкента – 500 тыс. тенге, МИО Туркестанской области – 330 тыс. тенге.

В 2021 году Фондом в рамках Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек» профинансировано 602 субъекта ММСП на общую сумму 8,3 млрд тенге с учетом револьверных выданных по ранее выделенным в рамках данной программы средствам.

В 2021 году Фондом продолжена реализация программы по кредитованию СМСП на принципах ис-

Субсидирование и гарантирование

Субсидирование ставки вознаграждения реализуется в рамках «ДКБ-2025» и Механизма кредитования приоритетных проектов. За время реализации «ДКБ-2025» инструмент субсидирования приобрел популярность среди предпринимателей, показал результативность с точки зрения привлечения кредитов в приоритетные сектора экономики.

В целях диверсификации экономики, увеличения темпов роста объемов производства, снижения стоимости продукции производства, то есть развития и функционирования обрабатывающей промышленности, реализован Механизм кредитования приоритетных проектов по обеспечению долгосрочной тенговой ликвидности (далее – Механизм). Общий объем финансирования БВУ в 2018–2021 годах для поддержки субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей и агропромышленной отраслях, составляет до 1 трлн тенге. При этом для субсидирования в рамках этого Механизма выделено 32,8 млрд тенге из республиканского бюджета.

Инструмент гарантирования реализуется как в рамках государственных программ поддержки «ДКБ-2025» и Механизма, так и собственными силами Фонда в рамках программы «Даму Оптима».

Одним из значимых событий для инструмента гарантирования в 2021 году явилось то, что в соответствии с приказом исполняющего обязанности

ламского финансирования, посредством которой предоставляется долгосрочная финансовая поддержка предпринимателям через исламские финансовые инструменты. Реализация программы осуществляется посредством приобретения товаров на товарной бирже с целью финансирования БВУ/ ЛК с использованием инструментов исламского финансирования. В течение 2021 года размещены средства исламским финансовым организациям в общей сумме 3,7 млрд тенге. По итогам года по программе профинансировано 50 субъектов МСП на общую сумму 9,2 млрд тенге.

Также продолжена реализация программ из средств Национального Фонда Республики Казахстан (200 млрд тенге, выделенные в 2014–2015 гг.). В 2021 году по данным программам профинансировано 459 проектов МСП на сумму 106,9 млрд тенге с учетом револьверных выданных по ранее выделенным в рамках данных программ средствам.

Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 25 октября 2021 года № 263 реализована возможность подписания договоров гарантий между предпринимателем, банком второго уровня и Фондом полностью в электронном формате. Данная функция позволила сделать процедуру еще более прозрачной, минимизировать физический контакт, оптимизировать время для предпринимателей, реализующих бизнес-проекты, прежде всего, в отдаленных регионах, так как большая часть всех заявок на получение гарантий подается электронно, как через платформу Online.Damu.kz, так и через egov.kz.

С 2018 года Фондом разработан продукт портфельного гарантирования в рамках «ДКБ-2025», Программы «Еңбек» и «Даму Оптима», а в 2021 году также в рамках Программы «Экономика простых вещей».

Суть портфельного гарантирования заключается в предоставлении финансовым партнерам (БВУ, МФО) определенного лимита на использование гарантий Фонда, без согласования каждого отдельного проекта Фондом. По портфельному гарантированию Фонд разработал методику, в рамках которой определил четкие критерии к финансовым партнерам (БВУ, МФО), критерии для СМСП, при соблюдении которых кредит может быть выдан с применением метода портфельного гарантирования.

Применение данного метода гарантирования возможно в случае заключения между Фондом и БВУ/МФО Соглашения о портфельном гарантировании (далее – Соглашение).

На 2021 год в рамках портфельного гарантирования заключены Соглашения с рядом БВУ, в числе которых АО «Сбербанк России», АО «АТФБанк», АО «Евразийский банк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит» и другие.

За 2021 год в рамках портфельного гарантирования заключено 13 397 договоров гарантии.

Реализация данного метода демонстрирует ряд возможностей как для ММСП, так и для финансовых партнеров Фонда (БВУ, МФО):

- доступность к кредитам даже при отсутствии достаточного залога;
- увеличение скорости получения кредита с гарантией Фонда;
- уменьшение затрат времени на оценку и оформление залога;
- конкурентное преимущество перед другими банками.

Оказанная поддержка АО «Фонд «Даму» по инструменту субсидирования в 2021 году

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Выплаченные субсидии, млрд тенге
«Дорожная карта бизнеса – 2025»	7 269	734,2	76,6
Портфельное субсидирование	13 717	77,3	5,9
Пострадавшие сектора экономики	10 983	421	14,1
Механизм кредитования приоритетных проектов	372	351	29,5
«Нұрлы жер»	10	4,4	2,4

Оказанная поддержка АО «Фонд «Даму» по инструменту гарантирования в 2021 году

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Сумма гарантии, млрд тенге
«Дорожная карта бизнеса – 2025»	16 806	299,7	149,5
«Еңбек»	62	0,7	0,4
«Даму Оптима»	179	16,3	7
Механизм кредитования приоритетных проектов	172	48,4	21,1

Нефинансовая поддержка предпринимателей

Параллельно с программами финансовой поддержки в 2021 году Фонд продолжил работу по реализации программ обучения и консультационной поддержки предпринимателей.

За 2021 год региональными филиалами обслужено 12 450 клиентов, ими оказано 15 538 консультаций.

В части сопровождаемых проектов региональными филиалами по итогам 2021 года были сопровождаемы 5 152 проекта до одобрения БВУ/ЛК/МФО заявок

субъектов частного предпринимательства на получение финансовой поддержки по инструментам Фонда.

Таким образом, Фонд продолжает работу по улучшению качества предоставляемых услуг и для этого использует офлайн- и онлайн-каналы.

Планы на 2022 год

В 2022 году Фонд планирует реализовать ряд мероприятий и проектов, среди которых:

1. проведение независимой оценки ESG и получение рейтинга ESG;
2. привлечение инвестиций на поддержку «зеленых»/социальных проектов, проектов устойчивого развития от финансовых организаций/путем выпуска облигаций;
3. проведение мероприятий для получения аккредитации в Зеленом климатическом фонде;
4. в рамках сотрудничества Фонда с Европейским инвестиционным банком планируется разработка и внедрение нового продукта кредитования СМСП из средств международного института, а также вопрос получения технической помощи по определению «зеленых» проектов;
5. разработка и внедрение правил субсидирования и гарантирования в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы и другие.

Планы по действующим программам Фонда:

1. будет продолжена работа по привлечению средств от МИО для реализации точечных региональных программ, обеспечивающих предпринимателей в регионах доступным и долгосрочным фондированием;
2. будет продолжена работа в рамках сотрудничества с международными финансовыми организациями, в том числе привлечение средств первого транша от Европейского Инвестиционного Банка в рамках Кредитной линии А, для оказания финансовой поддержки предпринимателям, пострадавшим от последствий COVID-19;
3. будет продолжена работа по оказанию нефинансовой помощи совместно с зарубежными партнерами посредством организации B2B встреч, форумов, семинаров и консультаций.

ПОВЫШЕНИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА

Поддержка экспорта является одним из основных стратегических направлений Холдинга. С марта 2017 года дочерняя организация Холдинга – АО «ЭСК «KazakhExport» – получила статус национальной ком-

пании, став единым центром финансовой поддержки экспорта с широким набором финансовых инструментов.

Финансово-страховая поддержка казахстанского экспорта

В 2021 году Компания оказала поддержку при выполнении 212 экспортных контрактов на общую сумму 326,5 млрд тенге. Объем принятых страховых

обязательств вырос со 134,6 млрд тенге в 2020 году до 204,7 млрд тенге в 2021 году. В 2021 году поддержку получил 81 экспортер, в том числе 26 – впервые.

Развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта, млн тенге

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год
Объем принятых обязательств	97 076	134 632	204 705
Объем предоставленного торгового финансирования	10 399*	16 081**	17 713
Объем предоставленного предэкспортного финансирования	11 813	13 502	14 436
Сумма поддержанных экспортных контрактов	543 893	588 591	326 515

* В рамках торгового финансирования АО «ЭСК «KazakhExport» застрахованы аккредитивы на общую сумму 15 млрд тенге, из которых 10,4 млрд тенге за счет средств АО «ЭСК «KazakhExport», 4,6 млрд тенге с привлечением собственных средств БВУ.

** Также за счет собственных средств БВУ профинансированы проекты по торговому финансированию на сумму 8,5 млрд тенге.

Крупные сделки, реализованные при поддержке АО «ЭСК «KazakhExport»



ТОО «EkibastuzFerroAlloys», город Экибастуз

ТОО «EkibastuzFerroAlloys» реализует инвестиционный проект «Строительство ферросплавного завода». Целью проекта является строительство современного завода по выпуску ферросилиция в г. Экибастузе с производственной мощностью 240 000 тонн продукции в год. Проект направлен на удовлетворение локального и глобального спроса на ферросилиций путем производства и последующей реализации продукции

на рынках Казахстана, Европы, Юго-Восточной Азии, Северной и Южной Америки.

Проект реализуется при финансовой поддержке АО «Банк развития Казахстана» в размере 72 млрд тенге. Учитывая экспортную ориентированность предприятия, АО «ЭСК «KazakhExport» приняло на себя кредитные риски по данному финансированию на сумму 33 млрд тенге.

Крупные сделки, реализованные при поддержке АО «ЭСК «KazakhExport»



ТОО «Евраз Каспиан Сталь», город Костанай

Завод по производству мелкосортного проката с проектной мощностью прокатного стана – 450 000 тонн арматуры в год. Сортамент предприятия включает прокат стальной горячекатаный, горячекатаный арматурный прокат, термомеханический упрочненный арматурный прокат периодического профиля для железобетонных конструкций. Продукция завода реализуется на рынке Казахстана и в других странах СНГ (Россия, Украина, Таджикистан, Киргизия и др.).

В целях строительства иностранные контрагенты экспортера в Таджикистане обратились к АО «ЭСК «KazakhExport» с просьбой профинансировать закуп арматурного проката у Экспортера. Совместно с ДБ АО «Сбербанк» Общество оказало поддержку по страхованию аккредитива и торговому финансированию на общую сумму 5,5 млн долл. США.

Нефинансовая поддержка экспортной деятельности казахстанских предприятий

В 2021 году по линии зарубежных представителей АО «ЭСК «KazakhExport» реализовано 18 проектов по страхованию экспортных сделок, привлечено 16 зарубежных импортеров, приняты страховые обязательства на сумму 4,9 млрд тенге с общим объемом страховых премий 153,6 млн тенге. При содействии зарубежных представителей Компании было выда-

но 224 заключения о благонадежности иностранных контрагентов, а также подписано 9 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками, страховыми и перестраховочными организациями и другими финансовыми институтами.

Реализованные проекты с участием зарубежных представителей АО «ЭСК «KazakhExport» в 2021 году



1. Зарубежным представителем в Республике Таджикистан реализованы крупные сделки по экспорту арматуры ТОО «Евраз Каспиан сталь» в рамках экспортного торгового финансирования по аккредитивам, выпущенным по поручению ООО «Сомонътаминот» и ЗАО «Холдинг Азия Групп Таджикистан». Необходимо отметить, что благодаря эффективной работе зарубежного представителя в Республике Таджикистан впервые реализована сделка через аккредитивы, выпущенные государственным сберегательным банком Таджикистана «Амонатбанк», в целях финансирования поставки легковых автомобилей ТОО «СарыаркаАвтоПром» для ЗАО «Холдинг Азия Групп Таджикистан».
2. При содействии зарубежного представителя в Республике Узбекистан реализованы проекты в рамках страхования экспортных кредитов на поставку муки, макаронных изделий и круп ТОО «Концерн Цесна Астык», ТОО «Цесна-Мак» для компании ООО «Profit Store». Также при содействии Зарубежного представителя осуществлено страхование поставок в Республику Узбекистан арматурных канатов, стальных канатов и стальной проволоки казахстанского производителя ТОО «KazMetiz».
3. При содействии зарубежного представителя в Китайской Народной Республике реализованы проекты по страхованию экспортных кредитов между компаниями ТОО «Kaz-Ir Agro» и «Oriental Silk Road Cultural Development Co., Ltd.». Кроме этого, впервые поддержана компания ТОО «Евразия Инвест LTD», производитель сухого верблюжьего и козьего молока, импортерами выступили компании Khorgos Ami Import And Export Trade Co., Ltd и Camel Story International Trading Co., Ltd.
4. В 2021 году АО «ЭСК «KazakhExport» принимало активное участие в международных правительственных комиссиях со всеми странами с высоким экспортным потенциалом, особенно с приграничными государствами.
5. В марте 2021 года в рамках встречи между Председателем Правления АО «ЭСК «KazakhExport» Р.В. Исаковым, ОАО «Таджикская Алюминиевая компания» (ТАЛКО) и Евразийским банком развития (ЕАБР) был подписан Меморандум о сотрудничестве. Данный Меморандум позволил установить фундамент для развития дальнейшего сотрудничества сторон и реализации проектов по закупу казахстанской продукции компанией ТАЛКО через финансирование, предоставляемое ЕАБР.

Планы на 2022 год

В 2022 году запланированы следующие мероприятия по повышению экспортного потенциала:

1. принятие Закона «Об экспортно-кредитном агентстве Республики Казахстан» (выход KazakhExport из-под регулирования НБ РК);
2. достижение плана по объему принятых обязательств в размере 250 млрд тенге;
3. увеличение лимита государственной гарантии на сумму не менее 210 млрд тенге на 2022 год;

4. утверждение НПА по внедрению механизма субсидирования ставки торгового финансирования;
5. В рамках формирования республиканского бюджета на 2023–2025 годы планируется:
 - проведение мероприятий по установлению лимита государственной гарантии на 2023 год;
 - предусмотреть средства на получение субсидирования ставки вознаграждения торгового финансирования.

РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМЫ ДОЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (PRIVATE EQUITY)

АО «НУХ «Байтерек» работает над привлечением иностранных инвестиций в приоритетные сектора экономики, применением ведущего международ-

ного опыта, трансфертом инновационных знаний и технологий.

Долевое финансирование

Альтернативным инструментом устойчивого роста экономики, влияющим на снижение уровня внешнего долга, является долевое финансирование.

Ключевым игроком на рынке прямых инвестиций (далее – ПИ) в Группе АО «НУХ «Байтерек» является АО «Казына Капитал Менеджмент» (далее – АО «ККМ»), задачами которого являются привлечение ПИ и содействие устойчивому экономическому развитию Казахстана путем предоставления долевого финансирования через фонды прямых ин-

вестиций (далее – ФПИ). АО «ККМ» инвестирует и управляет ФПИ в партнерстве с международными институциональными инвесторами, суверенными фондами и международными финансовыми организациями с целью дальнейшего роста и повышения конкурентоспособности.

На конец 2021 года портфель АО «ККМ» состоял из 16 ФПИ, сумма кумулятивных инвестиций фондами с участием АО «ККМ» составила 1 797 млн долл. США.

№ п/п	Наименование фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Год создания	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты
1.	Aureos Central Asia Fund L.L.C. (ACAF)	2007	АО «ККМ», IFC, CDC Group, FMO, ЕБРР, DBJ	Финансовая деятельность, розничная торговля, телекоммуникации, химическая промышленность
2.	Falah Growth Fund L.P. (FGF)	2008	АО «ККМ», Ordabasy Shrakat Limited, Aztech Investment Limited	Нефть и газ, энергетика, инфраструктура и др.
3.	Wolfensohn Capital Partners L.P. (WCP)	2008	АО «ККМ», National Industries Group Holding Company, CGI Private Equity, The Governing Council of the University of Toronto и др.	Альтернативная энергетика, финансовая и страховая деятельность, розничная торговля
4.	Kazakhstan Growth Fund L.P. (KGF)	2009	АО «ККМ», ЕБРР	Пищевая промышленность, оборудование для добывающей промышленности, металлургия, деревообработка и другие отрасли

№ п/п	Наименование фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Год создания	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты
5.	Macquarie Russia and CIS Infrastructure Fund C.V. (MRIF)	2009	АО «ККМ», IFC, ЕБРР, Внешэкономбанк, Macquarie Group, EDB	Транспортная инфраструктура, электроэнергетика
6.	Islamic Infrastructure Fund L.P. (IIF)	2009	АО «ККМ», IDB, ADB, CIMB Bank (L) Ltd., OPEC Fund for International Development, Bangkok Bank Ltd	Электроснабжение, транспорт, коммуникации, водоснабжение и др.
7.	Kazakhstan Capital Restructuring Fund C.V. (KCRF)	2010	АО «ККМ», ЕБРР	МСБ (несырьевые сектора)
8.	CITIC Kazyna Investment Fund I L.P. (CKIF)	2010	АО «ККМ», CITIC Group, Sun Success International Ltd.	Инфраструктура, сырьевые сектора (кроме нефтегазового сектора РК), недвижимость
9.	Russian-Kazakhstan Nanotechnology Fund (RKFN)	2011	АО «ККМ», Роснано, ВТБ Капитал I2BF	Проекты в сфере нанотехнологий
10.	Kazakhstan Infrastructure Fund C.V. (KIF)	2014	АО «ККМ», VGL Ltd	Инфраструктура
11.	Baiterek Venture Fund	2014	АО «ККМ»	Приоритетные отрасли ГПИИР
12.	Kazakhstan Hungarian Investment Private Equity Fund C.V. (KAGF)	2015	АО «ККМ», EXIM Bank	АПК
13.	DBK Equity Fund C.V. (DBKEF)	2017	АО «Банк Развития Казахстана», АО «ККМ», TOO «BV Management»	Проекты АО «Банк развития Казахстана», «БРК – Лизинг»
14.	KCM Sustainable Development Fund I C.V. (KCM SDF)	2019	АО «ККМ», TOO «BV Management»	АПК, обрабатывающая промышленность, технические услуги и предоставление сервиса, здравоохранение, информация и связь, энергетика и др.
15.	Eurasian Nurdy (Bright) Investment Fund L.P. (ENIF)	2019	АО «ККМ», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», CITIC Group, Asia Investment Finance Group Limited, China Bosen New Energy Investment Holding Limited, Hong Kong Sino-Science Oil & Gas Company Limited.	Инфраструктура, переработка природных ресурсов, логистика, информационные технологии, обрабатывающая промышленность, агропромышленный комплекс и др.
16.	Da Vinci Emerging Technologies Fund III L.P. (Da Vinci)	2021	АО «ККМ», Da Vinci Global Technology Growth PCC, DEG-Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft, TOO «Samruk-Kazyna Invest», 57 Stars	Разработка программного обеспечения, инфраструктура IT и телекоммуникации, финансовые технологии, B2C/B2B технологии и другие отрасли IT

По итогам 2021 года наибольшую долю в портфеле АО «ККМ» занимают сектора транспорта и логистики – 38%, энергетика – 16% и производства продуктов питания – 22%.

На конец 2021 года в портфеле АО «ККМ» 59 проектов, из них доля проектов в Казахстане составляет 92%.

Портфельные инвестиции АО «ККМ» в разрезе стран



Портфельные инвестиции АО «ККМ» в разрезе отраслей



В 2021 году осуществлен полный выход из 7 проектов.

№	Наименование проекта	Наименование фонда	IRR (%)
1.	Enel Russia	Macquarie Russia & CIS Infrastructure Fund C.V.	-7,4
2.	National Stock Exchange of India	Wolfensohn Capital Partners L.P.	24,9
3.	Foundation Wind Energy-I Limited	Islamic Infrastructure Fund L.P.	11,2
4.	Foundation Wind Energy-II (Pvt) Limited	Islamic Infrastructure Fund L.P.	11,2
5.	TOO «Labnet»	Kazakhstan Growth Fund C.V.	15,6
6.	VIST Group	Российско-Казахстанский фонд нанотехнологий	49,5
7.	TOO «Z-Invest»	Baiterek Venture Fund	20,15

Также осуществлен частичный выход из проекта Arctic Green Energy China (CITIC Kazyna Investment Fund I L.P.) на сумму 1,1 млн долл. США.

Планы на 2022 год

В течение 2022 года АО «ККМ» продолжит реализацию стратегических инициатив по инвестиционной деятельности, будут продолжены работы в рамках совершенствования системы корпоративного управления, устойчивого развития АО «ККМ».

Кроме того, АО «ККМ» в 2022 году приступит к разработке Стратегии развития на 2024–2033 годы.

Социально-экономический эффект от реализации Холдингом программ развития¹

Показатель	Ед. измерения	2019 год	2020 год	2021 год
Сумма выплаченных налогов, млн тенге	млн тенге	803 285	1 237 575	1 738 140
Количество новых рабочих мест	ед.	11 727	10 101	9 420
Объем реализованной продукции	млн тенге	11 469 372	17 582 179	13 539 624
Объем реализованной продукции на экспорт	млн тенге	833 315	1 914 105	2 561 750
Количество реализованного автотранспорта	ед.	1 851	1 915	1 774

Обеспечение населения жильем

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года № 729 утвержден Национальный проект «Сильные регионы – драйвер развития страны (далее – Нацпроект).

Целью Нацпроекта является создание комфортной среды проживания граждан за счет обеспечения равного доступа населения к базовым услугам, улучшения жилищно-коммунальных условий и развития жилищного строительства, а также обеспечения транспортной связанности и повышения транспортно-транзитного потенциала страны.

В настоящее время Министерством индустрии и инфраструктурного развития РК ведется разработка и согласование Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2025 года. В ее рамках будут утверждены правила реализации мер

государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий, предусматривающие целостные условия реализуемых АО «Отбасы банк» льготных ипотечных программ.

В 2022 году предполагается запуск механизма субсидирования арендной платы для уязвимых слоев населения. Соответствующие Правила назначения и осуществления выплат отдельным категориям граждан (с доходом менее 1 прожиточного минимума на члена семьи) за жилье, арендуемое в частном жилищном фонде, утверждены Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития РК 8 февраля 2022 года № 60. В рамках данного направления планируется обеспечить охват не менее 70 тыс. очередников ежегодно. На данные цели будут выделены по 50 млрд тенге в течение трех лет.

ФИНАНСИРОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ЖИЛЬЯ МИО ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ МИО

Оператором данного направления является АО «Казахстанская Жилищная Компания». Все финансовые средства, а также функции по отбору проектов, определению застройщиков, освоению и мониторингу хода строительства переданы МИО.

Финансирование строительства кредитного жилья через механизм выкупа облигаций МИО позволяет оборачивать средства по «револьверному» принципу каждые два года и повторно направлять на новое строительство без дополнительного выделения ресурсов.

В настоящее время Министерством индустрии и инфраструктурного развития РК ведутся разработка и согласование Концепции развития жилищно-коммуналь-

ной инфраструктуры до 2025 года. В ее рамках будут утверждены правила реализации мер государственной поддержки, направленные на улучшение жилищных условий.

В рамках привлеченных средств за счет выпуска ГЦБ должно предусматриваться финансирование:

1. проекта социального кредитного жилья из расчета стоимости строительства 1 квадратного метра в чистой отделке (без затрат на инженерные сети):
 - не более 290 тыс. тенге – в городах Нур-Султан, Алматы и их пригородных зонах;
 - не более 240 тыс. тенге – в Атырауской и Мангистауской областях;

¹ Данные по АО «Фонд «Даму» за 2021 год предварительные, будут предоставлены Комитетом государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан в 3-м квартале 2022 года.

- не более 220 тыс. тенге – в городе Шымкенте, Туркестанской и Карагандинской областях;
- не более 200 тыс. тенге – в ВКО, ЗКО;
- не более 180 тыс. тенге – в Актюбинской, Акмолинской, Алматинской, Костанайской Павлодарской, Северо-Казахстанской областях;
- не более 170 тыс. тенге – в Жамбылской, Кызылординской областях.

АО «Казахстанская жилищная компания» в 2021 году приобретены ценные бумаги МИО в рамках программы

Объем приобретения облигаций МИО

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (план)
Приобретено облигаций МИО, млрд тенге	108,8	281,2	163,7	349,5

На завершение проблемных объектов долевого строительства в г. Нур-Султане в 2018–2019 году АО «КЖК» (ранее – АО «БД») направило через ТОО «Елорда Құрылыс Компаниясы» 40 млрд тенге. На 31 декабря 2021 года из выделенных 40,0 млрд тенге (в 2018 г. – 20 млрд, в 2019 г. – 20 млрд) было освоено 37,6 млрд тенге. Учитывая положительную динамику завершения проблемных объектов жилищного строительства, а также в целях недопущения дефицита денежных средств и срыва сроков реализации Государственной программы жилищного-коммунального развития «Нұрлы жер» акиматом инициирован вопрос продления срока возврата выделенных средств на два года и внесения соответ-

«Нұрлы жер» на 163,7 млрд тенге (100%), с учетом дополнительного привлечения на рынке 54 млрд тенге и микширования со средствами НФ РК.

Начиная с 2016 года всего выкуплены облигации МИО в рамках программы «Нұрлы жер» на 761,6 млрд тенге. В 2022 году план, согласно Национальному проекту «Сильные регионы – драйвер развития страны», утвержденному постановлением Правительства РК от 12 октября 2021 года № 729, составляет 349,5 млрд тенге с учетом рыночного привлечения.

ствующих изменений в протокол Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 17-01-9.7 сроком на 2 года с апреля 2022 года.

АО «Отбасы банк», в свою очередь, стимулирует спрос и реализацию жилья, построенного за счет средств, привлеченных через размещение облигаций МИО, своим вкладчикам путем выдачи льготных жилищных займов. На 31 декабря 2021 года в системе АО «Отбасы банк» числится 2,2 млн договоров с суммой накоплений 1,5 трлн тенге.

Основные показатели работы АО «Отбасы банк»

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год
Объем накоплений, млрд тенге	806	1 034	1 509
Количество новых договоров, тыс. ед.	407	486	601
Количество выданных займов, тыс. ед.	50,3	51,9	82,25
Общая сумма выданных займов, млрд тенге	527	609	1 235

За весь период деятельности АО «Отбасы банк» (с 2005 года) выдано свыше 357 тыс. займов на 3,5 трлн тенге.

В 2019 году запущена программа льготного кредитования малообеспеченных семей «Бақытты отбасы». Из республиканского бюджета было привлечено 50 млрд тенге, которые были направлены на выдачу 5 тыс. займов; средства были освоены на 100%. Планировалось, что в 2020 году будет привлечено и размещено таким же образом 100 млрд тенге, однако в связи с уточнением республиканского бюджета на 2020 год было одобрено

выделение 49 млрд тенге. Средства поступили в июне 2020 года. Также в 2021 году выделено 70 млрд тенге (50 млрд тенге в апреле 2021 года, 20 млрд тенге четыре транша – в сентябре, октябре, ноябре, декабре). За время существования программы АО «Отбасы банк» выдано порядка 13,6 тыс. займов на 145,8 млрд тенге.

В соответствии с Посланием Главы государства начиная с 2020–2023 годов ежегодный план выдачи будет предполагать одобрение не менее 10 тыс. заявок на 100 млрд тенге.

Стимулирование строительства жилья частными застройщиками

В рамках Государственной программы «Нұрлы жер» предусмотрен механизм субсидирования ставки вознаграждения в течение 3 лет под 7% годовых по кредитам частных застройщиков, выдаваемым БВУ. С 1 июля 2021 года данные функции переданы Единому оператору АО «КЖК».

С 2016 по 2021 год по данному направлению были подписаны договоры на общую сумму 155 млрд тенге, в том числе в 2021 году – на сумму 27,8 млрд тенге. План на 2022 год составляет не менее 20 млрд тенге.

Поддержка долевого жилищного строительства

АО «Казахстанская Жилищная Компания» приступило к гарантированию долевых вкладов в жилищном строительстве с 10 октября 2016 года. Для данных целей в 2016–2017 годах из республиканского бюджета была осуществлена капитализация АО «ФГЖС» на общую сумму 20 млрд тенге.

С начала реализации инструмента всего выдано гарантий на 644 млрд тенге. План на 2022 год – 120 млрд тенге.

Объем выданных гарантий по объектам долевого строительства

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (план)
Сумма выданных гарантий, млрд тенге	88,8	120,6	372	120

Развитие агропромышленного комплекса



Развитие агропромышленного комплекса (далее – АПК) является одним из основных долгосрочных приоритетов государственной экономической политики Казахстана и одним из стратегических направлений АО «НУХ «Байтерек».

В рамках данного направления поддержка оказывается дочерними организациями АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «КазАгроФинанс»:

АО «Аграрная кредитная корпорация» специализируется на кредитовании субъектов АПК, фондировании финансовых организаций (кредитные товарищества, МФО, БВУ и лизинговые компании), микрокредитовании, кредитовании весенне-полевых и уборочных работ, и инвестиционных проектов. Также осуществляет функции оператора по страхованию в АПК и агента по «Сельской ипотеке» в рамках проекта «С дипломом в село!».

АО «КазАгроФинанс» предоставляет лизинг сельхозтехники и оборудования.

В 2021 году АО «НУХ «Байтерек» на развитие агропромышленного комплекса Казахстана направлено 464,2 млрд тенге, при годовом плане 388,3 млрд тенге. Прирост объемов кредитования отрасли за год достиг + 4,2%. Количество выданных кредитов в 2021 году увеличилось за год на 14% – до 26,2 тысяч.

Показатели	Ед. изм.	2019 год	2020 год	2021 год
Объем финансирования АПК всего, из них:	млрд тенге	448,6	445,7	464,2
АО «АКК» (в т.ч. ФФПСХ)	млрд тенге	358,3	340,4	322,5
АО «КАФ» (без учета ВГО)	млрд тенге	90,3	105,3	141,6
Количество выданных кредитов всего, из них:	ед.	27 684	27 900	26 173
АО «АКК» (в т.ч. АО «ФФПСХ»)	ед.	24 239	23 647	20 230
АО «КАФ»	ед.	3 445	4 253	5 943

По итогам 2021 года АО «Аграрная кредитная корпорация» профинансировано 20 230 СХТП на общую сумму 322,5 млрд тенге, в том числе в разрезе программ кредитования:

№	Программа кредитования	2021 год (план),	факт за 2021 г.	
		тыс. тенге	тыс. тенге	исп. %
1	Агробизнес (КТ)	40 673 258	61 414 131	151 %
2	Дорожная карта занятости (проекты)	34 100 000	5 000 000	15 %
3	Средства Национального фонда	25 800 000	26 795 068	104 %
4	Микрокредитование «Іскер»	12 529 196	12 532 796	100 %
5	Дорожная карта занятости (МФО)	21 299 411	6 444 525	30 %
6	«Сыбаға» КРС	13 000 000	12 317 336	95 %
7	«Сыбаға» МРС	4 840 000	6 657 817	138 %
8	Агробизнес (прямое кредитование)	18 556 286	41 635 065	224 %
9	Агробизнес 5 направлений	3 673 462	3 673 462	100 %
10	Экономика простых вещей (ВПР)	6 002 866	6 002 866	100 %
11	Программа льготного кредитования пострадавших вследствие введения ЧП	1 425 521	1 425 521	100 %
12	«Кең дала»	70 000 000	70 000 000	100 %
13	Микрокредитование АО «ФФПСХ»	67 582 000	68 564 429	101 %
Всего		319 482 000	322 463 015	101 %

Наибольший объем кредитования в 2021 году пришелся на животноводство (46%) и растениеводство (42%).

Объем ссудного портфеля АО «АКК» на конец 2021 года составил 803,1 млрд тенге, рост – 51% по сравнению с 2020 годом за счет присоединения АО «ФФПСХ». Несмотря на рост ссудного портфеля, NPL сохраняется на уровне 5,4%.

Кроме того, за 2021 год профинансировано 69 (в т.ч. 46 новых) инвестиционных проектов АПК общей стоимостью 53,8 млрд тенге. Введено в эксплуатацию в 2021 году 43 проекта общей стоимостью 71 млрд тенге.

В 2021 году АО «КазАгроФинанс» заключены договоры на выдачу в лизинг 7 276 ед. сельскохозяйственной и специальной техники и оборудования на сумму 141,6 млрд тенге.

По сравнению с 2020 годом динамика роста финансирования закупа техники по основным видам составила 28,7% в денежном выражении и 20,1% в количественном.

Информация по заключенным договорам финансового лизинга АО «КАФ»:

Наименование техники/оборудования	2019 год		2020 год		2021 год	
	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге
Посевные комплексы	143	7 336	129	4 932	258	10 515
Тракторы	1 713	30 859	1 993	35 460	2 431	45 521
Комбайны	540	32 856	541	36 284	633	44 408
Сеялки	416	4 386	354	7 576	258	7 513
Прочая техника	3 073	23 017	3 039	25 786	3 696	33 669
Оборудование	8	58				
Всего:	5 893	98 512	6 056	110 038	7 276	141 626

В 2021 году доля профинансированной техники казахстанского производства достигла 44,6%, или 63,1 млрд тенге.

Благодаря финансовой поддержке Холдинга в 2021 году создано свыше 20 тысяч рабочих мест.

В целях содействия развитию сельского хозяйства в 2021 году Холдингом начато финансирование 46 новых инвестиционных проектов, которые позволят достичь следующих результатов:

- 15 МТФ с объемом производства 51,9 тыс. тонн молока;
- 1 птицефабрика на 3 тыс. тонн мяса птицы;
- 2 проекта по развитию садоводства на 11 тыс. тонн фруктов;
- 5 проектов по развитию тепличных комплексов на 8,7 тыс. тонн овощей и 625 тонн риса;
- 5 проектов по производству и переработке сельхозпродукции на 75,9 тыс. тонн продукции (переработка овощей, молока и производство масел);
- 1 проект по созданию мясоперерабатывающего комплекса мощностью 5 тыс. тонн мясной продукции в год;

- 4 овощехранилища с объемом хранения 10,8 тыс. тонн;
- 7 хозяйств-репродукторов на 16,6 тыс. поголовья КРС;
- 2 проекта по развитию кормопроизводства мощностью 29 тыс. тонн и 960 га;
- 4 проекта по производству плодоовощных и кормовых культур с применением систем орошения мощностью 19 тыс. тонн (овощи, кукуруза, люцерна и т. д.).

Кроме того, в результате финансирования ДО Холдинга субъектам предпринимательства осуществлены:

- закуп 139 тыс. голов крупного рогатого скота (КРС);
- закуп 399,9 тыс. голов малого рогатого скота (МРС);
- приобретение 97,5 тыс. голов лошадей;
- посев 3,66 млн га сельхозугодий в рамках весенне-полевых работ;
- обновление на 7,3 тыс. ед. сельхозтехники.

Стратегия цифровизации

Стратегия цифровизации определяет основные стратегические направления развития цифровых технологий в Холдинге, которое является одним из важнейших факторов, способствующих решению ключевых задач, приведенных в Стратегии развития Холдинга.

Работа по цифровизации Холдинга проводится с целью повышения уровня корпоративного управления, инвестиционной привлекательности и клиентоориентированности, а также обеспечения возможности трансформации существующих бизнес-процессов.

В 2021 году в целях преобразования основных направлений модели цифровизации актуализирована Стратегия цифровизации Холдинга и утверждена на период 2021–2023 годы, которой определены 7 основных направлений цифровизации:

- автоматизация и оптимизация бизнес-процессов;
- клиентоориентированные услуги;
- надежная и отказоустойчивая инфраструктура;
- переход на безбумажный документооборот paper-free;
- аналитика и управление данными;

- эффективные инструменты управления финансами;
- корпоративное управление цифровыми технологиями.

В частности, в 2021 году велась работа по автоматизации и оптимизации бизнес-процессов Холдинга, по модернизации Единого портала поддержки предпринимательства «Digital Baiterek», по автоматизации финансовой отчетности Холдинга и по подготовке к созданию Единого хранилища данных.

Согласно проведенному анализу, в Холдинге формализованы 86 бизнес-процессов, из которых в период 2019–2021 годов автоматизированы 59 процессов (68%). В результате проведенной работы повысилась эффективность деятельности Холдинга на 40%.

Одним из ключевых направлений цифровизации являются «Клиентоориентированные услуги», которые предполагают преобразование каналов и способов предоставления услуг Холдинга в электронный формат с целью удовлетворения потребностей быстрорастущей аудитории клиентов, активно использующих онлайн-инструменты, и построение новых компетенций и методов организации деятельности. В рамках реализации данного направления в 2021 году проводились мероприятия по модернизации Единого портала поддержки предпринимательства Digital Baiterek, в частности, обновлен его дизайн, реализованы функционалы интерактивного взаимодействия клиента (одно окно) и подбора услуг по принципу кросс-продаж.

Всего на Digital Baiterek размещены 12 автоматизированных услуг, оказываемых дочерними организациями Холдинга. Размещение онлайн-услуг позволило населению минимизировать количество посещений офисов, обеспечить мониторинг статусов исполнения услуг в онлайн-режиме и снизить бумажный документооборот.

По направлению «Эффективные инструменты управления финансами» проведены работы по автоматизации формирования финансовой отчетности Холдинга. Внедренные инструменты позволили

Планы на 2022 год

В рамках реализации Стратегии цифровизации в Холдинге разработан План на 2022–2023 годы, охватывающий 6 незавершенных основных направлений цифровизации.

сократить время, затрачиваемое на процессы. Так, среднее время, затрачиваемое на формирование отчетности, сократилось до 3 дней, что ранее занимало 10 дней.

В целях обеспечения оперативного принятия управленческих и стратегических решений с учетом безопасного доступа к информации в любое время и в любом месте, в том числе для повышения эффективности работы коллегиальных органов, в Холдинге создан Портал коллегиальных органов (далее – Портал).

Портал обеспечивает организацию внутренних коммуникаций между участниками коллегиальных органов и удаленное участие в процедурах голосования и принятия решений в Холдинге и ДО. В 2021 году на Портале в пилотном режиме было проведено 5 заседаний Совета директоров АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (ранее дочерняя организация Холдинга, в 2021 году реорганизована путем присоединения к дочерней организации Холдинга АО «Аграрная кредитная корпорация»), а также проводилась работа по обеспечению доступа к Порталу дочерним организациям Холдинга.

Портал интегрирован с BPM-системой Холдинга, в которой автоматизированы внутренние бизнес-процессы Холдинга.

Объектами автоматизации Холдинга и дочерних организаций являются следующие органы:

- 1) Совет директоров;
- 2) Правление;
- 3) Комитеты при Совете директоров;
- 4) Комитеты при Правлении;
- 5) Офис цифровизации.

В целях реализации направления «Аналитика и управление данными» были продолжены подготовительные мероприятия к созданию Единого хранилища данных, разработаны внутренние нормативные документы, направленные на установление порядка проведения аналитической деятельности и формирование процесса единой базы данных аналитических исследований, закуплены необходимые инструменты.

В 2022 году планируется провести ряд мероприятий по автоматизации бизнес-процессов кадрового учета, информационных технологий, операционной деятельности, документационного обеспечения, а

также по развитию ранее автоматизированных процессов.

В целях реализации направления «Клиентоориентированные услуги» планируется расширить перечень услуг дочерних организаций Холдинга, размещаемых в «едином окне». Вместе с тем по направлению

«Эффективные инструменты управления финансами» будут внедрены инструменты по формированию плановых показателей и их контролю.

Кроме того, планируется продолжить работы по внедрению единой информационной правовой системы в дочерних организациях Холдинга.

Безопасность клиентских данных



В целях соблюдения требований законодательства Группа Холдинга принимает на себя обязательства по защите персональных данных, согласие на обработку которых предоставляется клиентами дочерних организаций Холдинга при оформлении договорных отношений.

Обеспечение безопасности персональных данных, обработка которых осуществляется в информационных системах дочерних организаций Холдинга, реализуется через организованную систему двухуровневой защиты. В рамках данной системы санкционирование доступа осуществляется подразделением информационной безопасности, в то время как подразделением информационных технологий осуществляются контрольные функции в части настроек и ограничения доступа к информационным системам, посредством которых производится обработка персональных данных.

В Группе Холдинга эксплуатируются системы, обладающие следующими функциями защиты информации:

- предотвращение утечки защищаемой информации с персональных компьютеров и ноутбуков, в том числе персональных данных, банковской тайны, конфиденциальной информации;
- предотвращение утечки защищаемой информации по каналу корпоративной электронной почты;
- шифрование данных при переносе на мобильные накопители информации для минимизации ри-

ска нарушения конфиденциальности информации при потере носителей;

- предотвращение утечки защищаемой информации при взаимодействии с сетью Интернет;
- контроль действий привилегированных пользователей для защиты от инсайдерской угрозы;
- управление мобильными устройствами для предотвращения утечки защищаемой информации с мобильных устройств;
- система защиты рабочих станций, в том числе антивирусная защита.

Группой Холдинга на постоянной основе также осуществляется ряд мероприятий, направленных на совершенствование системы информационной безопасности, в частности:

- контроль предоставления доступа к информационным системам, содержащим защищаемую информацию;
- реализация защищенного VPN-канала для подключения к удаленному рабочему столу в рамках дистанционной работы;
- мероприятия, обеспечивающие защиту, отказоустойчивость, непрерывность и доступность информационных активов.

В 2021 году были проведены обучение и тестирование работников с целью повышения осведомленности в части информационной безопасности. При этом работники были подвержены ложным фишинг-атакам, имитирующим реальные, для умения распознавать действия мошенников в сети.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления

Утвержденный Кодекс корпоративного управления Холдинга предусматривает собой свод правил и рекомендаций, которым следует в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Холдинга и с другими заинтересованными сторонами.

Основополагающими принципами корпоративного управления Холдинга являются:

1. принцип разграничения полномочий;
2. принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
3. принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением;
4. принцип устойчивого развития;
5. принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
6. принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
7. принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга.

Более того, на постоянной основе осуществляется работа по проведению мероприятий, направленных на совершенствование корпоративного управления, в том числе по внедрению положений и принципов Кодекса корпоративного управления Холдинга в его деятельность. Также стоит отметить подготов-

ку отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления. Данная практика также внедрена в дочерних организациях Холдинга.

Краткая версия Отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год содержится в приложении к годовому отчету. Подробная версия Отчета ежегодно размещается на интернет-сайте Холдинга в разделе «Корпоративное управление».

При этом Холдинг на постоянной основе отслеживает основные изменения в международных тенденциях корпоративного управления, в национальном законодательстве и внедряет лучшие практики корпоративного управления в своей деятельности. В качестве признанного международного стандарта в области корпоративного управления квазигосударственных компаний Холдинг применяет Руководящие принципы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием, которые адаптированы к деятельности Холдинга и реализуются в рамках утвержденного решением Единственного акционера Кодекса корпоративного управления Холдинга.

Соответствие Кодекса корпоративного управления международным стандартам корпоративного управления ОЭСР

Ключевые положения и рекомендации Руководящих принципов ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием

Обоснование государственного участия / целесообразности входа государства в частный сектор и раскрытия данной информации.

Государство как собственник обеспечивает полную операционную самостоятельность предприятиям с государственным участием и не принимает участия в принятии операционных решений.

Соответствующие положения и принципы Кодекса корпоративного управления Холдинга

Принцип разграничения полномочий

Холдинг создан с целью содействия развитию и диверсификации экономики, привлечению инвестиций (в т.ч. Национальных инвесторов), развитию кластеров и совершенствованию системы корпоративного управления в его дочерних и зависимых организациях.

Принцип разграничения полномочий

Государственный орган как Единственный акционер Холдинга предоставляет Холдингу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную (текущую) и инвестиционную деятельность Холдинга за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, актами и поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

**Ключевые положения и рекомендации
Руководящих принципов ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием****Соответствующие положения и принципы Кодекса корпоративного управления Холдинга**

Предприятия с государственным участием осуществляют свою деятельность с той же степенью эффективности, прозрачности и подотчетности, что и ведущие частные предприятия.

Принцип разграничения полномочий

Экономическая деятельность Холдинга и его дочерних организаций должна отвечать условиям рынка относительно долговых и долевого финансов.

Все публичные и непубличные предприятия с государственным участием должны соблюдать национальные кодексы корпоративного управления.

Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

Кодекс корпоративного управления Холдинга актуализирован с учетом положений Типового кодекса корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах.

Предприятия с государственным участием должны признавать и уважать права заинтересованных лиц, предусмотренные в законодательстве или во взаимных соглашениях.

Принцип устойчивого развития

Холдинг и его дочерние организации осознают важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон.

Предприятия с государственным участием должны сообщать существенную финансовую и нефинансовую информацию о предприятии в соответствии с высококачественными международно признанными стандартами раскрытия корпоративной информации, включая сферы особого внимания для государства как собственника и для общественности.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга

В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Холдинг своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Холдинга, а также информацию обо всех важных аспектах своей деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.

Советы директоров предприятий с государственным участием должны обладать необходимыми полномочиями и объективностью для выполнения своих функций стратегического руководства и контроля за деятельностью менеджмента. Они должны действовать добросовестно и нести ответственность за свои действия.

Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением

Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Холдинга, Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров.

Члены Совета директоров несут персональную ответственность за выполнение своих обязанностей, включая фидуциарные обязанности и принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие.

Правление подотчетно Совету директоров и несет ответственность за реализацию решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.

Предприятия с государственным участием должны разрабатывать и вести наблюдение за эффективными политиками и процедурами по управлению финансовыми и операционными рисками, а также рисками в отношении прав человека, занятости, охраны окружающей среды и налогообложения.

Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита

В Холдинге действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Холдингом своих стратегических и операционных целей и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления.

**Ключевые положения и рекомендации
Руководящих принципов ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием****Соответствующие положения и принципы Кодекса корпоративного управления Холдинга**

Необходимо использовать механизмы, предназначенные для недопущения конфликта интересов, которые не позволяют Совету директоров объективным образом осуществлять свои обязанности, и ограничивающие политическое вмешательство в процесс работы Совета директоров.

Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

Работники Холдинга не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.

Холдингом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Холдинга внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.

МОДЕЛЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА

Модель корпоративного управления Холдинга обеспечивает эффективность системы принятия решений, соблюдение интересов Единственного акционера, высоких стандартов раскрытия информации, функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

Модель корпоративного управления Холдинга нацелена на обеспечение прозрачности и подотчетности и предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Холдинга.

В соответствии с Уставом Холдинга основными органами являются:

- Единственный акционер – высший орган управления Холдинга
- Совет директоров – орган управления
- Правление – исполнительный орган

Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Холдинга, оценку в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Холдинга, является

Служба внутреннего аудита.

В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия Правления с Единственным акционером, Советом директоров назначается Корпоративный секретарь, который не является членом Совета директоров либо Правления Холдинга и подотчетен Совету директоров Холдинга.

При Совете директоров Холдинга функционируют Комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту и управлению рисками, стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

Для подготовки решений рекомендательного характера для Правления по отдельным направлениям деятельности Холдинга, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Правления, созданы Комитеты при Правлении: Комитет по планированию и оценке деятельности, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по стратегии и корпоративному развитию.

Структура системы корпоративного управления Холдинга



ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА

В рамках утвержденного Советом директоров Холдинга Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления на 2021–2022 годы в 2021 году проведены следующие мероприятия:

1. Постановлением Правительства РК от 30 ноября 2021 года актуализирован План развития АО «НУХ «Байтерек» в перспективе до 2023 года¹ с учетом приоритетов Правительства Республики Казахстан, целей устойчивого развития, глобальных технологических трендов. Также решением Совета директоров Холдинга от 21 октября 2021 года (протокол № 06/21) актуализирована Инвестиционная политика АО «НУХ «Байтерек» в части унификации подходов к инвестированию в «зеленый» сектор экономики Республики Казахстан.
2. Совместно с ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» разработана форма анкеты для проведения самооценки Совета директоров Холдинга, утвержденная приказом Министерства национальной

экономики Республики Казахстан от 29 октября 2021 года.

3. 25 ноября 2021 года на основании решения Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» проведена самостоятельная оценка деятельности Совета директоров и Комитетов Холдинга. Итоговая оценка деятельности Совета директоров за 2021 год показывает положительные результаты.
4. В рамках отчета о соблюдении/несоблюдении принципов кодексов корпоративного управления Холдинга решением Комитета по аудиту Совета директоров Холдинга от 26 мая 2021 (протокол № 03/21) приняты к сведению результаты мониторинга соблюдения Кодекса корпоративного управления и решением Совета директоров Холдинга от 27 мая 2021 года (протокол № 03/21) утвержден отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек».

5. Решением Правления Холдинга от 1 октября 2021 года (протокол № 52/21) актуализирована Методика диагностики корпоративного управления в дочерних организациях АО «НУХ «Байтерек» и решением Правления от 17 ноября 2021 года (протокол № 62/21) актуализирована Карта заинтересованных сторон Холдинга в части консолидации заинтересованных сторон и обновления раздела по стратегии взаимодействия (коммуникационной стратегии) с учетом ролей, обязанностей и процедур взаимодействия с заинтересованными сторонами.
6. В части мероприятий по устойчивому развитию, включая участие (организация и проведение) Холдинга в экологических и образовательных акциях, проведены:
 - Конкурс эссе «Нур-Султан – символ успеха и процветания», посвященный 30-летию Независимости Казахстана
 - Благотворительная акция «Дорога в школу»
 - Челлендж в честь Дня языков народов Казахстана
 - Шахматный турнир
 - День донора
 - Благотворительная ярмарка
 - Марафон добрых дел
7. Организация мероприятий по тематикам корпоративного управления:
 - 27 мая 2021 года (протокол № 01/21) – встреча независимых директоров Холдинга с руководством АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «КазАгроФинанс» и АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»;
 - 22 сентября 2021 года (протокол № 02/21) – стратегическая сессия с участием независимых директоров, членов Правления Холдинга и независимых директоров, руководства АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Казына Капитал

Планы на 2022 год

В 2022 году в соответствии с Планом мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга и в рамках дальнейшего внедрения принципов Кодекса корпоративного управления планируется исполнение в части утверждения изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления Холдинга, мониторинг исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпора-

По итогам 2021 года оценка корпоративного управления, проведенная СВА Холдинга, составила

89,3%

Менеджмент» и АО «Казахстанская Жилищная Компания»;

- 20 октября 2021 года (протокол № 01/21) – заседание Совета Корпоративных секретарей Группы компаний Холдинга;
- 25 ноября 2021 при сотрудничестве АО «НУХ «Байтерек», АО «Администрация МФЦА» и VCPD Ltd. на площадке Международного финансового центра «Астана» проведен Форум Корпоративных секретарей Казахстана, в котором приняли участие как казахстанские профессионалы в сфере корпоративного управления, так и международные эксперты;
- 29 октября 2021 года проведена встреча с представителями Единственного акционера Холдинга для обсуждения вопросов стратегии развития и других аспектов, которые оказывают влияние на рентабельность и устойчивое развитие Холдинга.

По итогам 2021 года оценка корпоративного управления, проведенная СВА Холдинга, составила 89,3%.

тивного управления Холдинга и дочерних организаций Холдинга, проведение обучения Правления Холдинга по вопросам стратегического риск-менеджмента, внутреннего аудита, устойчивого развития, нефинансовых рисков и нефинансовой отчетности (ESG reporting) и внутренняя оценка эффективности системы корпоративного управления Холдинга.

¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

Единственный акционер

Единственным акционером Холдинга является Правительство Республики Казахстан в лице Министерства национальной экономики Республики Казахстан (далее – МНЭ РК), которое принимает реше-

ния по вопросам, отнесенным законодательством и Уставом Холдинга к компетенции Единственного акционера.

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года¹ акционерный капитал АО «НУХ «Байтерек» составил 1 266 238 962 тенге:

- Количество объявленных простых акций – 5 000 086 550 шт.

- Количество размещенных и оплаченных простых акций – 1 251 095 973 шт.
- Количество объявленных, но не размещенных простых акций – 3 748 990 577 шт.

Дивидендная политика

Дивидендная политика Холдинга основывается на соблюдении интересов Единственного акционера, обеспечении рентабельности деятельности Холдинга и его дочерних организаций, обеспечении финансовой устойчивости, прозрачности механизма определения размера дивидендов.

В 2021 году Холдинг объявил и выплатил дивиденды в размере 10 млрд тенге (в течение 2020 года: 11 млрд тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 8,29 тенге (в 2020 году: 10,93 тенге).

КЛЮЧЕВЫЕ РЕШЕНИЯ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

Единственным акционером Холдинга в отчетном году рассмотрены следующие вопросы:

- о реорганизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» путем присоединения к нему акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»;
- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (о внесении изменений в Устав Холдинга касательно расширения цели и предмета деятельности Холдинга в связи с присоединением АО «НУХ «КазАгро»);
- об утверждении годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2020 год;
- о некоторых вопросах Дивидендной политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (внесение изменения в Дивидендную политику);

- о некоторых вопросах состава Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о перечислении средств, направляемых в Национальный фонд Республики Казахстан от передачи в конкурентную среду активов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о внесении изменений и дополнений в приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 8 декабря 2020 года № 650 «Об утверждении Положения о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о внесении дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

¹ Количество объявленных акций Холдинга, согласно реестру держателей ценных бумаг АО «НУХ «Байтерек», по состоянию на 5 января 2021 года составляет 5 000 086 550 штук, из них размещенные – 1 046 504 712 шт., доступные к размещению – 3 953 581 838 шт.

Использование данных реестра на 5 января 2021 года обусловлено пополнением уставного капитала АО «НУХ «Байтерек» из республиканского бюджета 31 декабря 2020 года, согласно решению Совета директоров Холдинга от 31 декабря 2020 года (№ 11/20), в рамках которого Холдингом дополнительно размещены 12 286 000 штук акций (акции списаны на счет акционера 5 января 2021 года).

Совет директоров



Совет директоров является органом управления Холдинга, осуществляющим стратегическое руководство его деятельностью и контроль за деятельностью Правления. Деятельность Совета директоров основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и Холдинга, а также защиты прав Единственного акционера.

В соответствии со своей компетенцией Совет директоров:

- утверждает план развития;
- осуществляет надзор за эффективным функционированием системы управления рисками;
- осуществляет внутренний контроль и внутренний аудит;
- утверждает и осуществляет мониторинг эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Члены Совета директоров несут персональную ответственность за выполнение своих обязанностей, включая фидуциарные обязанности и принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие.

Согласно Положению о Совете директоров, Холдинг обязан страховать ответственность членов Совета директоров с момента их избрания и за счет средств Холдинга. В соответствии с этим 24 декабря 2021 года Холдингом заключен договор о закупках услуг по страхованию ответственности должностных лиц АО «НУХ «Байтерек».

Состав Совета директоров

Совет директоров Холдинга по состоянию на 31 декабря 2021 года состоял из десяти директоров, трое из которых являлись независимыми.

Состав Совета директоров определен 21 ноября 2019 года приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан со сроком полномочий 3 (три) года с 30 декабря 2019 года.



МАМИН АСКАР УЗАКПАЕВИЧ

Премьер-министр Республики Казахстан, Председатель Совета директоров

Родился 23 октября 1965 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Целиноградский инженерно-строительный институт по специальности «Инженер-строитель», Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова по специальности «Экономист».

Опыт работы в последние годы:

- С 2008 года по сентябрь 2016 года – Президент АО «НК «Қазақстан темір жолы».
- С сентября 2016 года по февраль 2019 года – Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан.
- С 25 февраля 2019 года – Премьер-министр Республики Казахстан.

Решением Единственного акционера Холдинга от 28 февраля 2019 года избран Председателем Совета директоров, 21 ноября 2019 года переизбран в состав членов Совета директоров, 28 декабря 2019 года переизбран Председателем Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- Председатель Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».



СУЛЕЙМЕНОВ ТИМУР МУРАТОВИЧ

Заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 5 апреля 1978 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова по специальности «Менеджмент», Мэрилендский университет (США) по специальности «Магистр делового администрирования» по программе «Болашак», магистр бизнеса со специализацией «Финансы». Имеет сертификацию в Ассоциации присяжных бухгалтеров и аудиторов Великобритании.

Опыт работы в последние годы:

- С декабря 2016 года до 1 марта 2019 года – Министр национальной экономики Республики Казахстан.
- С 1 марта 2019 года до 22 марта 2019 года – Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан.
- С 22 марта 2019 года по июль 2019 года – Помощник Президента Республики Казахстан.
- С 22 июля 2019 года – Заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан.

Решением Единственного акционера Холдинга от 2 апреля 2019 года избран членом Совета директоров, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.



СКЛЯР РОМАН ВАСИЛЬЕВИЧ

Заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 8 мая 1971 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Павлодарский государственный университет по специальности «Инженер-строитель», Московский институт современного бизнеса по специальности «Экономист», Казахский институт права и международных отношений по специальности «Юрист».

Опыт работы в последние годы:

- С декабря 2016 года по декабрь 2017 года – Вице-министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан.
- С января 2018 года по февраль 2019 года – Первый вице-министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан.
- С 25 февраля 2019 года по 17 сентября 2019 года – Министр промышленности и инфраструктурного развития Республики Казахстан.
- С 18 сентября 2019 года – Заместитель Премьер-министра Республики Казахстан.

28 февраля 2019 года решением Единственного акционера Холдинга избран членом Совета директоров, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- Председатель Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (с 23 ноября 2019 года до 15 марта 2021 года).
- Член Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».



АТАМКУЛОВ БЕЙБУТ БАКИРОВИЧ

Министр промышленности и инфраструктурного развития Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 19 мая 1964 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Казахский политехнический институт им. В.И. Ленина по специальности «Инженер-металлург», Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов по специальности «Экономист».

Опыт работы в последние годы:

- С 8 августа 2015 года по октябрь 2016 года – аким Южно-Казахстанской области.
- С 7 октября 2016 года до 26 декабря 2018 года – Министр оборонной и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан.
- С 26 декабря 2018 года по 18 сентября 2019 года – Министр иностранных дел Республики Казахстан.
- С 19 сентября 2019 года – Министр промышленности и инфраструктурного развития Республики Казахстан.

Решением Единственного акционера Холдинга от 19 сентября 2019 года избран членом Совета директоров, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.



ЖАМАУБАЕВ ЕРУЛАН КЕНЖЕБЕКОВИЧ

**Министр финансов Республики
Казахстан, член Совета директоров
Холдинга**

Родился 25 марта 1974 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит», Международную бизнес школу при Казахском экономическом университете им. Т. Рыскулова по специальности «Финансы и кредит», прошел курсы повышения квалификации (стажировки) в международных финансовых организациях и центральных (национальных) банках западных стран по направлениям: «Макроэкономическая и финансовая политика», «Стратегия монетарной политики и особенности ее проведения в Европейском центральном банке», «Макроэкономическое управление», «Инструменты финансового рынка», «Финансовая стабильность».

Опыт работы в последние годы:

- С 2015 по 2018 год – Заведующий Отделом социально-экономического мониторинга Администрации Президента Республики Казахстан.
- С 2018 по 2019 год – Помощник Президента Республики Казахстан.
- С 2019 по 2020 год – Ответственный секретарь Министерства финансов Республики Казахстан.
- С 18 мая 2020 года – Министр финансов Республики Казахстан.

Решением Единственного акционера Холдинга от 25 июня 2020 (приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан № 371) 25 июня 2020 года избран членом Совета директоров.



ИРГАЛИЕВ АСЕТ АРМАНОВИЧ

**Министр национальной экономики
Республики Казахстан, член Совета
директоров**

Родился 18 июня 1986 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил университет Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования (КИМЭП) со степенью бакалавра в области экономики государственной политики, Йоркский университет в Великобритании со степенью магистра наук в экономике, Ноттингемский университет в Великобритании, присвоена степень магистра философии в экономике.

Опыт работы в последние годы:

- С февраля 2016 года по июнь 2016 года – Председатель Правления АО «Институт экономических исследований».
- С октября 2016 года по декабрь 2016 года – Советник Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
- С декабря 2016 года по август 2017 года – Советник Премьер-министра Республики Казахстан.
- С августа 2017 года по сентябрь 2018 года – Заведующий Центром проектного управления Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.
- С сентября 2018 года по март 2019 года – Вице-министр национальной экономики Республики Казахстан.
- С марта 2019 года по август 2019 года – Заместитель Руководителя Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.
- С августа 2019 года по январь 2021 года – Первый вице-министр национальной экономики Республики Казахстан.
- С 18 января 2021 года до 6 января 2022 года – Министр национальной экономики Республики Казахстан.

Решением Единственного акционера Холдинга от 27 января 2021 года (приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан № 31) 27 января 2021 года избран членом Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- Член Совета директоров АО «Самрук-Қазына» (с 7 марта 2019 года).



АРИФХАНОВ АЙДАР АБДРАЗХОВИЧ

**Председатель Правления
АО «НУХ «Байтерек», член Совета
директоров**

Родился 28 ноября 1974 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Экономист», Дипломатическую академию Министерства иностранных дел РК, в рамках Президентской программы «Болашак» – Колумбийский университет (США) по специальности «Управление экономической политикой».

Опыт работы в последние годы:

- В 2010–2017 годах занимал должности заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по информатизации и связи, заместителя Председателя Правления АО «НАК «Казатомпром», Вице-министра национальной экономики, заместителя Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».
- С декабря 2017 года по 3 февраля 2022 года – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».

Решением Единственного акционера Холдинга от 10 января 2018 года избран членом Совета директоров, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- Председатель Совета директоров АО «Банк развития Казахстана», АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Казына Капитал Менеджмент», член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport».



КЛАУС МАНГОЛЬД

Независимый директор

Родился 6 июня 1943 года

Гражданство: Германия

Образование: изучал право и экономику в университетах Мюнхена, Женевы, Лондона, Майнца и Гейдельберга. Профессор, доктор.

Опыт работы в последние годы:

- С 2000 по 2010 год – Председатель Комитета по восточно-европейским экономическим отношениям.
- С 2011 года – Председатель Наблюдательного совета TUI AG, член наблюдательных советов Continental AG, Alstom S.A., Председатель Наблюдательного совета Rothschild GmbH.
- С 2015 года – почетный консул Российской Федерации в Баден-Вюртемберге. Также является Командором Почетного легиона (Франция), почетным сенатором Университета Фрайбурга, одного из самых престижных университетов Германии.

Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров, 26 декабря 2016 года и затем 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.



ФИЛИП ЙЕО

Независимый директор

Родился 29 октября 1946 года

Гражданство: Республика Сингапур

Образование: окончил Институт Сент-Джозеф (Сингапур), университет Торонто (Канада).

Опыт работы в последние годы:

- С 2010 по 2013 год – член Комитета экспертов по государственному управлению Организации Объединенных Наций (ООН), учрежденной Экономическим и Социальным Советом для продвижения и развития государственного администрирования и управления среди стран-участников в соответствии с Программой развития ООН.
- В настоящее время – Председатель Accuron Technologies и Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd., Председатель Экономического развития и инновации Сингапура (EDIS).

Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров, 26 декабря 2016 года, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.



ТОМАС МИРОВ

Независимый директор

Родился 6 января 1953 года

Гражданство: Германия

Образование: окончил Боннский университет, защитил докторскую диссертацию по теме «Политика Франции в Европе в период пятой республики».

Опыт работы в последние годы:

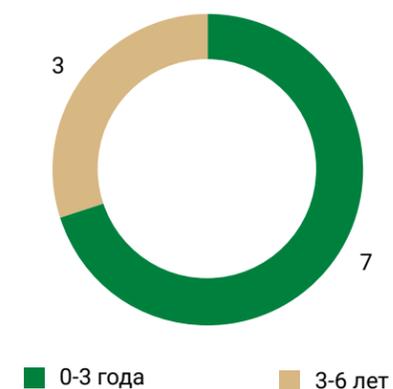
- С 2008 по 2012 год – Президент Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).
- С 2013 по 2018 год – Председатель Наблюдательного совета HSH Nordbank AG (Гамбург).
- Является членом Наблюдательного совета Rothschild GmbH (Франкфурт), членом Комитета акционеров F. Laeisz (Гамбург).

Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров, 26 декабря 2016 года, 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

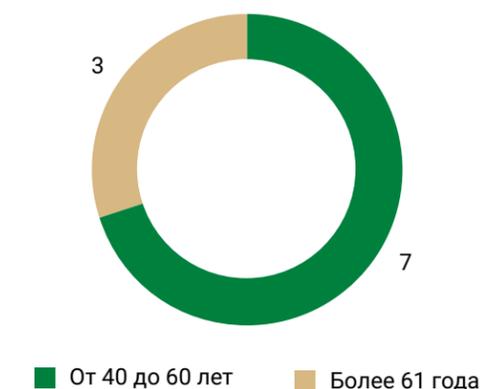
Компетенции членов Совета директоров

Члены Совета директоров	Мамин Аскар Узакпаевич	Сулейменов Тимур Муратович	Скляр Роман Васильевич	Атамкулов Бейбут Бакирович	Жамаубаев Ерулан Кенжебекович	Иргалиев Асет Арманович	Арифханов Айдар Абдразахович	Клаус Мангольд	Филипп Йео	Томас Миров
Стаж работы в отрасли/общий стаж, лет	18,6/33	24/24	17,6/31,11	23,7/36	23,4 /25,10	10/10	25/25	54/54	46/52	25/47
Ключевые компетенции										
Знание отрасли										
Глубокие знания отрасли	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Специфические навыки и опыт										
Глубокое знание финансов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓
Глубокое знание маркетинга	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
Управление рисками и аудит	✓	✓				✓	✓	✓		✓
Опыт работы в управлении и юриспруденции										
Корпоративное управление	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Опыт в политике и регуляторной работе	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓
Глубокие юридические знания	✓	✓	✓	✓					✓	

Продолжительность работы в Совете директоров Холдинга, чел.



Возраст членов Совета директоров, чел.



Изменения в составе Совета директоров в 2021 году

Решением Единственного акционера Холдинга от 27 января 2021 года (приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан № 31):

- досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», Министра наци-

ональной экономики Республики Казахстан Даленова Руслана Ерболатовича;

- избран в состав Совета директоров в качестве члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Иргалиев Асет Арманович, Министр национальной экономики Республики Казахстан.

Введение в должность

В Холдинге действует Политика введения в должность вновь избранных членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек». В соответствии с требованиями Политики вновь избранным членам Совета директоров Холдинга предоставляется информация о должностных лицах и организационной структуре Холдинга, его внутренних документах, решениях Единственного акционера и Совета директоров Холдинга и иная информация, имеющая значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей. В 2021 году процедура введения в должность была проведена в отношении вновь избранного члена Совета директоров Холдинга Иргалиева А.А.

В соответствии с пунктом 45 Кодекса корпоративного управления Холдинга Единственный акционер избирает членов Совета директоров на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. Согласно пункту 21 главы 5 Положения о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек», состав Совета директоров Холдинга

формируется из числа членов Правительства Республики Казахстан, Председателя Правления Холдинга, независимых директоров и иных физических лиц.

При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:

- опыт работы на руководящих должностях;
- опыт работы в качестве члена Совета директоров;
- стаж работы;
- образование, специальность, включая наличие международных сертификатов;
- наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов);
- деловая репутация;
- наличие прямого или потенциального конфликта интересов.

Привлечение независимых директоров

В соответствии с Кодексом корпоративного управления Холдинга в составе Совета директоров обязательно присутствие и участие независимых директоров. Рекомендуемое количество независимых директоров в составе Совета директоров Холдинга составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.

Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Независимые члены Совета директоров должны быть свободны от каких-либо материальных интересов или отношений с Холдингом, его управления или его собственности, которые

могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.

При отборе независимых директоров Холдинг руководствуется требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Холдинга, Кодексом корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек».

Независимые директора АО «НУХ «Байтерек» Клаус Мангольд, Филип Йео и Томас Миров избраны Единственным акционером в качестве членов Совета директоров со сроком полномочий 3 года с 30 декабря 2019 года.

Оценка деятельности Совета директоров Холдинга

Пунктом 64 параграфа 8 главы 6 Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с учетом специфики состава Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» предусмотрена ежегодная оценка Совета директоров, Комитетов и членов Совета директоров, оцениваются в случае инициирования проведения соответствующей оценки Председателем Совета директоров Холдинга.

В рамках рекомендации ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», которым проведена независимая оценка корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» в 2020 году, касательно проведения анкетирования членов Совета директоров Холдинга, Холдингом совместно с ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» разработана форма анкеты для проведения самооценки Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», которая была рассмотрена Советом директоров АО «НУХ «Байтерек» от 23 сентября 2021 года (протокол № 05/21), и соответствующие дополнения приказом Министерства национальной экономики Республики Казахстан от 29 октября 2021 года № 297 были внесены в Положение о Совете директоров.

Во исполнение пункта 16 Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления, Советом директоров АО «НУХ «Байтерек» 25 ноября 2021 года (протокол № 07/21) принято решение о проведении самостоятельной оценки деятельности Совета директоров, его Комитетов и членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год собственными силами способом анкетирования (далее – Оценка) в срок до 31 декабря 2021 года с пре-

доставлением информации о результатах Оценки Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» на первом очном заседании Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», следующем за отчетным периодом.

В этой связи Холдингом осуществлены рассылка и сбор анкет, заполненных членами Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», а также проведен анализ анкет и подготовлена информация о результатах Оценки.

Результаты Оценки размещены на сайте АО «НУХ «Байтерек».

В соответствии с полученными результатами Оценки итоговая оценка разделов анкеты для оценки деятельности Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» представляет довольно высокий показатель: «Деятельность Совета директоров» – 4,89 балла, «Комитеты при Совете директоров» – 4,96 балла и «Служба Корпоративного секретаря» – 4,97 балла.

Согласно анализу результатов Оценки, состав Совета директоров оптимален, сбалансирован по необходимым компетенциям, демонстрирует независимость, эффективно взаимодействует с Единственным акционером и исполнительным органом.

Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности Совета директоров, его Комитетов и членов Совета директоров регламентированы параграфом 8 главы 6 Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», а также главой 23 Положе-

ния о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Пунктом 67 параграфа 8 главы 6 Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», учитывая специфику состава Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», предусмотрено, что Единственный акционер может провести оценку Совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого консультанта.

Итоги работы Совета директоров в 2021 году

В отчетный период проведено 7 заседаний Совета директоров, из них 5 заседаний проводились в очной форме и 2 – в заочной. В общей сложности Советом директоров было рассмотрено 75 вопросов.

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Советом директоров:

- о принятии решения о реорганизации АО «НУХ «Байтерек» путем присоединения к нему АО «НУХ «КазАгро», о порядке, сроках и цене размещения (реализации) акций АО «НУХ «Байтерек»;
- о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, со следующими акционерными обществами: «Банк развития Казахстана», «Фонд развития промышленности», «Аграрная кредитная корпорация», «КазАгроФинанс», «Казактелеком»;
- о рассмотрении результатов по итогам независимой оценки корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек», проведенной независимой организацией – ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», и утверждении Плана по совершенствованию системы корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2021–2023 годы;
- об одобрении проекта скорректированной Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы¹;
- об изменении состава Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», об изменении количественного состава Комитета по аудиту Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и избрании члена Комитета по аудиту Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2021–2022 годы;

В 2021 году Единственным акционером Холдинга решений о проведении оценки Совета директоров Холдинга самостоятельно или с привлечением независимого консультанта не принималось.

При вынесении решения о проведении оценки Единственным акционером, решение будет исполнено своевременно и качественно с учетом всех требований Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

- об утверждении отчета об исполнении Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2023 годы по итогам 2020 года и отчета по исполнению Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год;
- об утверждении скорректированного Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2023 годы в части показателей 2021–2023 годов и скорректированного Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» на 2021 год;
- о предварительном утверждении годовой финансовой отчетности (консолидированной и отдельной) АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год и вынесении на рассмотрение Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек» вопроса об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «НУХ «Байтерек» за отчетный финансовый год, выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год;
- об отчуждении АО «НУХ «Байтерек» 100% простых акций АО «QazTech Ventures» и 97,7% доли участия в уставном капитале товарищества с ограниченной ответственностью «Kazakhstan Project Preparation Fund»;
- о рассмотрении Отчета об устойчивом развитии АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год;
- об оценке результатов деятельности Омбудсмена АО «НУХ «Байтерек» и продлении срока его полномочий;
- об утверждении отчета по рискам АО «НУХ «Байтерек» за IV квартал 2020 года, I, II, III кварталы 2021 года;

¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

- об отчуждении АО «НУХ «Байтерек» сто процентов простых акций АО «Инвестиционный фонд Казахстана»;
- о некоторых вопросах деятельности Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении Годового отчета АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год;
- об утверждении матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей АО «НУХ «Байтерек» на 2022 год, риск-аппетита АО «НУХ «Байтерек» на 2022 год;
- о реорганизации акционерных обществ «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и «Аграрная кредитная корпорация» путем присоединения АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» к АО «Аграрная кредитная корпорация»;
- о вынесении на рассмотрение Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек» вопроса «О вне-

- сении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о внесении изменений и дополнений в некоторые внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек»;
- о принятии к сведению информации об использовании АО «НУХ «Байтерек» финансовых средств, выделенных из республиканского бюджета и Национального фонда в 2016–2021 гг.;
- об утверждении Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» на 2022 год;
- о некоторых вопросах Антикоррупционной compliance-службы АО «НУХ «Байтерек»;
- об оценке деятельности Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год.

корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита.

По состоянию на 1 января 2021 года Комитет по аудиту Совета директоров функционировал в следующем составе:

- 1) Томас Миров – Председатель Комитета (член Совета директоров Холдинга, независимый директор);
- 2) Клаус Мангольд – член Комитета (член Совета директоров Холдинга, независимый директор).

По итогам независимой оценки корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек», проведенной независимой организацией – ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», на основании рекомендации ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» решением Совета директоров от 27 мая 2021 года (протокол № 03/21) состав Комитета по аудиту расширен и Филип Йео (член Совета директоров Холдинга, независимый директор) избран членом данного Комитета.

В 2021 году Комитетом по аудиту проведено 6 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 49 вопросов.

Участие членов Совета директоров в заседаниях в 2021 году

Ф.И.О. члена Совета директоров	Заседания Совета директоров	%	Период нахождения в составе Совета директоров
Мамин Аскар Узакпаевич	7/7	100%	01.01.2021–31.12.2021
Скляр Роман Васильевич	7/7	100%	01.01.2021–31.12.2021
Сулейменов Тимур Муратович	4/7	57%	01.01.2021–31.12.2021
Атамкулов Бейбут Бакирович	6/7	86%	01.01.2021–31.12.2021
Иргалиев Асет Арманович	6/7	86%	27.01.2021–31.12.2021
Жамаубаев Ерулан Кенжебекович	6/7	86%	01.01.2021–31.12.2021
Арифханов Айдар Абдразахович	7/7	100%	01.01.2021–31.12.2021
Клаус Мангольд	7/7	100%	01.01.2021–31.12.2021
Филип Йео	7/7	100%	01.01.2021–31.12.2021
Томас Миров	7/7	100%	01.01.2021–31.12.2021

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

С целью выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров в Холдинге функционируют следующие Комитеты:

- Комитет по аудиту
- Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
- Комитет по стратегическому планированию

Комитет по аудиту

Деятельность Комитета по аудиту направлена на выработку рекомендаций Совету директоров по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Холдинга (в том

числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнения документов в области

Состав и участие членов Комитета по аудиту в заседаниях в 2021 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Томас Миров	независимый директор, Председатель Комитета по аудиту	8/8	100	01.01.2021–31.12.2021
Клаус Мангольд	независимый директор, член Комитета по аудиту	8/8	86	01.01.2021–31.12.2021
Филип Йео	независимый директор, член Комитета по аудиту	5/8	62,5	27.05.2021–31.12.2021

Комитетом по аудиту были рассмотрены следующие важные вопросы:

Внутренний аудит

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты Службы внутреннего аудита с информацией об аудиторских обнаружениях и результатах мониторинга исполнения корректирующих действий по рекомендациям внутренних и внешних аудиторов;
- предварительно одобрено и рекомендовано Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» утвердить схему должностных окладов работников Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (на основе грейдов);
- одобрен актуализированный Аудиторский план Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» на 2020–2022 годы в части аудиторских и консультационных заданий на 2022 год;
- одобрен отчет об итоговой результативности деятельности работников Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» в III-IV кварталах 2020 года, одобрены размеры вознаграждений работникам Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» по итогам их работы в III-IV кварталах 2020 года.

Внешний аудит

- предварительно рассмотрена и одобрена годовая финансовая отчетность (консолидированная и отдельная) Холдинга за 2020 год;
- проведена встреча с внешним аудитором Холдинга ТОО «КПМГ Аудит» по результатам аудита консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, статуса исполнения рекомендаций Комитета по аудиту внешним аудитором ТОО «КПМГ Аудит»;
- проведена встреча с внешним аудитором Холдинга ТОО «КПМГ Аудит» по результатам неаудированной консолидированной и отдельной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» по состоянию на 30 июня 2021 года;
- рассмотрена неаудированная консолидированная и отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «НУХ «Байтерек» по состоянию на 30 июня 2021 года.

Внутренний контроль и управление рисками

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты по рискам Холдинга. Правлению АО «НУХ «Байтерек» – включить расчет метрики «Показатель абсорбирования потерь» (NetLac) в отчет по рискам АО «НУХ «Байтерек»;
- рассмотрена информация по стресс-сценариям и результатам стресс-тестирования основных показателей риска Группы компаний АО «НУХ «Байтерек», макроэкономическим показателям страны к отчету по рискам АО «НУХ «Байтерек».
- предварительно одобрено утверждение и признание утратившими силу некоторых внутренних нормативных документов, регламентирующих систему управления рисками и внутреннего контроля АО «НУХ «Байтерек», а также внесение изменений и дополнений в Политику управления рисками Холдинга;
- рассмотрена информация по основным рискам портфеля бывшего акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»;
- рассмотрен план мероприятий по совершенствованию систем внутреннего контроля и управления рисками в новых дочерних организациях акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Правлению АО «НУХ «Байтерек» поручено представить на рассмотрение Комитета отчет о статусе исполнения Плана мероприятий по совершенствованию систем внутреннего контроля и управления рисками в новых дочерних организациях акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на первое очное заседание Комитета в 2022 году;
- предварительно рассмотрена и одобрена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей Холдинга на 2022 год;
- предварительно рассмотрен и одобрен риск-аппетит акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2022 год;
- предварительно одобрен план проведения проверок Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек».

Корпоративное управление

- рассмотрен актуализированный отчет о ходе исполнения Плана мероприятий по результатам оценки деятельности Советов директоров компаний Группы акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» по итогам 2018 года по состоянию на 31 декабря 2020 года и принято к сведению;
- предварительно рассмотрены результаты независимой оценки корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», проведенной независимой организацией – товариществом с ограниченной ответственностью «КПМГ Так энд Эдвайзори», и сформированы рекомендации Совету директоров. Правлению АО «НУХ «Байтерек» поручено включить в проект Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2022 годы мероприятие по разработке типовой формы анкеты для самооценки Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», с учетом специфики состава Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».
- предварительно одобрен и рекомендован Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» на утверждение План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2022 годы;
- рассмотрен отчет о ходе исполнения рекомендаций Службы Корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» по состоянию на 30 апреля 2021 года и был принят к сведению;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек». Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2020 год признана эффективной;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Деятельность Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам направлена на повышение эффективности и качества работы Совета директоров посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также

оценки деятельности членов Правления Холдинга и корпоративного секретаря.

В 2021 году Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 5 очных и 1 заочное заседание, в ходе которых рассмотрено 20 вопросов.

Состав и участие членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в заседаниях в 2021 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Клаус Мангольд	независимый директор, Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	6/6	100	01.01.2021–31.12.2021
Филип Йео	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	6/6	100	01.01.2021–31.12.2021
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	6/6	100	01.01.2021–31.12.2021

Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам были рассмотрены следующие важные вопросы:

- предложено Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» внести в Положение о комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- даны рекомендации Совету директоров по досрочному прекращению полномочий членов Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- даны рекомендации по определению количественного состава Правления АО «НУХ «Байтерек», избранию членов Правления АО «НУХ «Байтерек» и определению размеров должностных окладов Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- рассмотрены результаты сравнительного анализа финансовых институтов с государственным участием, подготовленного Филиалом ООО «Хэй груп» в Казахстане для актуализации схемы должностных окладов Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с международным уровнем;
- предварительно рассмотрены и одобрены скорректированные карты ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Холдинга с целевыми значениями на 2021 год и карты ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Холдинга с целевыми значениями на 2022 год;

- предварительно рассмотрена и признана удовлетворительной деятельность Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2020 год, Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» дана рекомендация утвердить фактическую результативность карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год и принять решение о выплате вознаграждения Председателю и членам Правления АО «НУХ «Байтерек» по итогам 2020 года;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о деятельности Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год. Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2020 год признана эффективной;
- даны рекомендации Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» по вопросу внесения изменений и дополнений в некоторые внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек»;
- рассмотрена и принята к сведению информация о результатах диагностики корпоративной культуры в Группе компаний акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», проведенной в 2021 году;
- рассмотрена и принята к сведению аналитическая информация по текучести кадров по Группе компаний АО «НУХ «Байтерек» в 2020 году и в 1-м полугодии 2021 года.

Комитет по стратегическому планированию

Деятельность Комитета по стратегическому планированию направлена на разработку и предоставление Совету директоров Холдинга рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Холдинга и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению

эффективности деятельности Холдинга в средне- и долгосрочной перспективе.

В 2021 году Комитетом по стратегическому планированию проведено 5 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 22 вопроса.

Участие членов Комитета по стратегическому планированию в заседаниях в 2021 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Филип Йео	независимый директор, Председатель Комитета по стратегическому планированию	7/7	100	01.01.2021–31.12.2021
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по стратегическому планированию	7/7	100	01.01.2021–31.12.2021
Атамкулов Бейбут Бакирович	Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, член Комитета по стратегическому планированию	2/7 ¹	29	01.01.2021–27.05.2021
Арифханов Айдар Абдразахович	член Комитета по стратегическому планированию	7/7	100	01.01.2021–31.12.2021

Комитетом по стратегическому планированию были рассмотрены следующие важные вопросы:

- дана рекомендация о реорганизации АО «НУХ «Байтерек» путем присоединения к нему АО НУХ «КазАгро», о порядке, сроках и цене размещения (реализации) акций АО НУХ «КазАгро»;
- предварительно рассмотрена и одобрена информация об исполнении требований Инвестиционной политики АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год;
- дана рекомендация Совету директоров АО «НУХ «Байтерек» одобрить проект скорректированной Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы;
- рассмотрена информация по инструментам оценки влияния инвестиционной деятельности АО «НУХ «Байтерек» на экономику Республики Казахстан;
- рассмотрена информация о статусе исполнения детальной Дорожной карты по присоединению АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек»;
- предварительно одобрен скорректированный План развития АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2023 годы в части показателей 2021–2023 годов

и скорректированный Годовой бюджет АО «НУХ «Байтерек» на 2021 год;

- рассмотрен План мероприятий АО «НУХ «Байтерек» по перспективам перехода субъектов малого бизнеса в категорию среднего бизнеса в целях повышения экспортного потенциала;
- принят к сведению отчет о деятельности АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития за 2020 год;
- принята к сведению информация о международном сотрудничестве АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год;
- принята к сведению аналитическая информация о возможном влиянии риска растущей инфляции в Республике Казахстан на деятельность АО «НУХ «Байтерек». Правлению АО «НУХ «Байтерек» поручено – обеспечить предоставление аналитической информации о риске растущей инфляции Комитету в рамках рассмотрения отчета по рискам АО «НУХ «Байтерек» на ежеквартальной основе, начиная с ноября 2021 года.

Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь – работник АО «НУХ «Байтерек», не являющийся членом Совета директоров либо Правления Холдинга, который назначается Советом директоров АО «НУХ «Байтерек» и подотчетен Совету директоров Холдинга.

Правовое положение Корпоративного секретаря определяется законодательством Республики Казахстан, Уставом Холдинга, Положением о Корпора-

тивном секретаре Холдинга и иными внутренними документами Холдинга.

В соответствии с Положением о Корпоративном секретаре АО «НУХ «Байтерек» по решению Совета директоров Холдинга обязанности Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек» могут быть возложены на Руководителя Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан, который не является работ-



КОЙШЫБАЕВ ГАЛЫМЖАН ТЕЛЪМАНОВИЧ

Руководитель Канцелярии
Премьер-министра Республики
Казахстан

Родился 12 апреля 1968 года в г. Кызылорде

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

Опыт работы в последние годы:

- В 2012–2016 годах – Чрезвычайный и Полномочный Посол Республики Казахстан в Финляндской Республике, Чрезвычайный и Полномочный Посол Республики Казахстан в Эстонской Республике по совместительству.
- С 2016 года занимал должность заместителя Министра иностранных дел Республики Казахстан.
- 26 марта 2019 года Постановлением Правительства назначен Руководителем Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.
- 18 сентября 2019 года Указом Президента Республики Казахстан назначен Руководителем Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.

ником Холдинга и на которого не распространяются трудовые отношения и не выплачивается вознаграждение. При этом Руководитель Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан не участвует в управлении Холдингом.

Решением Совета директоров Холдинга от 16 апреля 2019 года № 03/19 исполняющим обязанности Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек» назначен Руководитель Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан Койшыбаев Галымжан Тельманович.

Обеспечение эффективной реализации функций, возложенных на Корпоративного секретаря, является основной задачей Службы Корпоративного секретаря Холдинга. Службу возглавляет заместитель Корпоративного секретаря – руководитель Службы Корпоративного секретаря Турганова Майра Дюсенбаевна. Служба Корпоративного секретаря является структурным подразделением Холдинга и подчиняется непосредственно Корпоративному секретарю.

В число основных задач Корпоративного секретаря входит:

- обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Холдинга правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию и защиту прав и интересов Единственного акционера;
- обеспечение осуществления мероприятий по подготовке решений Совета директоров в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Холдинга;
- обеспечение эффективной деятельности Совета директоров Холдинга и его Комитетов;
- обеспечение хранения, раскрытия и предоставления необходимой информации о Холдинге;
- обеспечение четкого и эффективного взаимодействия между органами Холдинга.

¹ Решением Совета директоров от 27 мая 2021 года (протокол № 03/21) в составе Комитета произошли изменения:

1) досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Атамкулова Бейбута Бакировича в качестве члена Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»;

2) избран членом Комитета по стратегическому планированию Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» член Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Иргалиев Асет Арманович со сроком полномочий до истечения.

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Холдинга и осуществляет руководство его текущей деятельностью, действует в интересах Холдинга и его Единственного акционера и подотчетно последнему и Совету директоров Холдинга. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Холдинга, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и Уставом к компетенции других органов и должностных лиц Холдинга, в том числе по вопросам, отнесенным законодательством и Уставом Холдинга к его компетенции. Правление принимает предварительные решения по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров Холдинга.

Председатель Правления осуществляет общее руководство деятельностью АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с законодательством Республики Ка-

захстан, Уставом и внутренними документами Холдинга. Председатель Правления организует выполнение решений Единственного акционера, Совета директоров и Правления Холдинга.

Председатель Правления назначается решением Единственного акционера. Члены Правления избираются решением Совета директоров по предложению Председателя Правления.

Основным критерием оценки эффективности деятельности Председателя и членов Правления является достижение поставленных КПД, утвержденных Советом директоров Холдинга. Предложения в части мотивационных КПД членов Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления.

Состав Правления

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Правление Холдинга входило семь человек.



АРИФХАНОВ АЙДАР АБДРАЗХОВИЧ

Председатель Правления
АО «НУХ «Байтерек», член Совета
директоров

Родился 28 ноября 1974 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Экономист», Дипломатическую академию Министерства иностранных дел РК, в рамках Президентской программы «Болашак» – Колумбийский университет (США) по специальности «Управление экономической политикой».

Опыт работы в последние годы:

- С 2011 по 2015 год – заместитель Председателя Правления АО «НАК «Казатомпром», временно исполняющий обязанности Председателя Правления (с 31 марта 2015 года).
- С 2015 по 2017 год – Вице-министр национальной экономики Республики Казахстан.
- С января по декабрь 2017 года – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».
- С декабря 2017 года – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».



ИЗБАСТИН КАНЫШ ТЕМИРТАЕВИЧ

Первый заместитель
Председателя Правления

Сфера ответственности: вопросы поддержки и развития агропромышленного комплекса

Родился 20 апреля 1981 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил в 2001 году Московский государственный институт международных отношений г. Москвы по специальности «Юриспруденция», в 2003 году – Центрально-Азиатский университет г. Алматы по специальности «Мировая экономика», в 2005 году – аспирантуру в Московском государственном институте международных отношений г. Москвы.

Опыт работы в последние годы:

- С апреля 2007 года по апрель 2008 года – заместитель Председателя Правления АО «БРК-Лизинг»;
- С апреля 2008 года по май 2012 года – Председатель Правления АО «БРК-Лизинг»;
- С мая по ноябрь 2012 года – Председатель Правления АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант»;
- С января 2013 года по сентябрь 2015 года – управляющий директор АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»;
- С 3 сентября 2015 года по март 2021 года – председатель Правления АО «КазАгроФинанс».
- С марта 2021 года – Первый заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».



ОМАРХОДЖАЕВ АНУАР САГЫНАЛИЕВИЧ

Заместитель Председателя
Правления

Сфера ответственности: вопросы развития инновационных проектов и внедрения информационных технологий, правового обеспечения, строительства

Родился 31 октября 1973 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Казахский государственный аграрный университет по специальности «Инженер-механик», Бременский институт (Германия) по специальности «Инженер промышленной техники».

Опыт работы в последние годы:

- С 2012 по 2014 год – заведующий Секретариатом Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан.
- С апреля 2014 года по 3 октября 2016 года – заместитель Руководителя Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.
- С 3 октября 2016 года – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».



МУХАМЕДЖАНОВ АДИЛЬ БЕКТАСОВИЧ

Заместитель Председателя
Правления

Сфера ответственности: вопросы риск-менеджмента, стратегии и аналитики, проектного финансирования

Родился 4 августа 1981 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: в 2002 году окончил Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова по специальности «Международные экономические отношения», в 2003 году – Университет Ноттингема (Великобритания) по специальности «Финансы и менеджмент»; в 2018 году завершил обучение в Бизнес-школе Университета Chicago Booth по программе «Мастер делового администрирования».

Опыт работы в последние годы:

- С октября 2003 года по март 2004 года – специалист департамента управления проектами ЗАО «КазТрансОйл».
- С марта 2004 года по 2016 год – финансовый менеджер, вице-президент ЗАО «Арал Петролиум Капитал».
- С сентября 2010 года по декабрь 2011 года – Председатель Правления АО «ОНПФ Отан».
- С сентября 2020 года по март 2021 года – Председатель Правления АО «Казахстанская Жилищная компания».
- С марта 2021 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».



ХАМИТОВ ЕРСАИН ЕРБУЛАТОВИЧ

Управляющий директор – член
Правления

Сфера ответственности: вопросы экономики, бухгалтерского учета и отчетности, казначейства

Родился 5 сентября 1983 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова по специальности «Экономист-финансист», Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «Executive Master of Business Administration (EMBA)».

Опыт работы в последние годы:

- С 2013 по 2014 год – директор Департамента корпоративных финансов АО «НУХ «Байтерек».
- С 2014 года – управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».
- С февраля 2016 года – член Правления АО «НУХ «Байтерек».



ЖАНКЕ ТИМУР АМАНТАЙҰЛЫ

Управляющий директор – член
Правления

Сфера ответственности: вопросы управления рисками и жилищно-строительными активами

Родился 30 декабря 1977 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончил Казахский государственный национальный университет им. аль-Фараби, по специальности «Международные отношения», Казахский национальный технический университет им. К.И. Сатпаева по специальности «Разработка нефтяных и газовых месторождений», Маастрихтскую Школу Менеджмента MSM (Нидерланды) по специальности «Магистр бизнес-администрирования (MBA)».

Опыт работы в последние годы:

- С 2008 по 2014 год – генеральный директор ТОО «КазМунайГаз-Сервис Compass».
- С 2014 года по апрель 2019 года – заместитель акима Жамбылской области.
- С 2019 года – управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».
- С мая 2019 года – член Правления АО «НУХ «Байтерек».



ДЖУАНЫШБАЕВА АЙГУЛЬ КЕНЕСБЕКОВНА

Управляющий директор – член
Правления

Сфера ответственности: вопросы мониторинга проектов АПК

Родилась 4 декабря 1985 года

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: окончила Казахскую гуманитарную юридическую академию по специальности «Финансы», Университет международного бизнеса по программе MBA «Магистр учета и аудита».

Опыт работы в последние годы:

- С 2008 года – позиции ведущего специалиста в АО «КазАэросервис».
- С 2018 по 2019 год – в АО «Фонд гарантирования жилищного строительства».
- С 2019 по 2021 год – в АО «Национальном управляющем холдинге «КазАгро».

Изменения в составе Правления в 2021 году

В 2021 году прекращены полномочия члена Правления – **Карагойшина Рустама Тимуровича**.

Итоги работы Правления в 2021 году

В течение 2021 года Правление Холдинга провело 70 заседаний, из них 43 очных и 27 заочных. Наиболее важные вопросы, рассмотренные Правлением:

- Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» вопроса «О реорганизации акционерных обществ «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и «Аграрная кредитная корпорация» путем присоединения акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» к акционерному обществу «Аграрная кредитная корпорация»;
- Об одобрении и вынесении на рассмотрение Комитета по стратегическому планированию Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» вопроса «О рассмотрении отчета по статусу исполнения детальной Дорожной карты по присоединению АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек»»;
- Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» вопроса «О внесении изменений и дополнений в Инвестиционную политику акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденную решением Совета директоров акционерного общества «Националь-

ный управляющий холдинг «Байтерек» от 20 сентября 2018 года (протокол № 08/18);

- Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» вопроса об одобрении проекта скорректированной Стратегии развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» на 2014–2023 годы;
- Об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»» вопроса «Об утверждении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» на 2021–2022 годы;
- О вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» вопроса «О внесении изменений в Положение о Правлении акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»»;
- Об утверждении Регламента бюджетирования акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»»;
- Об утверждении Плана мероприятий на 2021–2023 годы по реализации Стратегии развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» на 2014–2023 годы;
- Об утверждении Стратегии цифровизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» на 2021–2023 годы и Плана мероприятий на 2021 год по реализации Стратегии цифровизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» на 2021–2023 годы;
- Об утверждении Плана мероприятий по устойчивому развитию акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» на 2022 год.

В течение 2021 года Правление Холдинга провело

70
ЗАСЕДАНИЙ

Участие членов Правления в заседаниях в 2021 году

Член Правления	Посещаемость заседаний	%	Период нахождения в составе Правления
Арифханов Айдар Абдразахович	70/70	100	01.01.2021–31.12.2021
Избастин Каныш Темиртаевич	38/70	54	31.05.2021–31.12.2021
Омарходжаев Ануар Сагыналиевич	64/70	91	01.01.2021–31.12.2021
Мухамеджанов Адиль Бектасович	37/70	53	31.05.2021–31.12.2021
Карагойшин Рустам Тимурович	24/70	34	01.01.2021–05.05.2021
Хамитов Еrsaин Ербулатович	69/70	99	01.01.2021–31.12.2021
Жанке Тимур Амантайұлы	61/70	87	01.01.2021–31.12.2021
Джуанышбаева Айгуль Кенесбековна	40/70	57	31.05.2021–31.12.2021

КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ ХОЛДИНГА

Для подготовки решений рекомендательного характера при Правлении Холдинга действуют консультативно-совещательные органы – Комитеты.

Комитет по планированию и оценке деятельности является постоянно действующим консультативно-совещательным органом при Правлении Холдинга, координирующим процесс бизнес-планирования и бюджетирования по Группе Холдинга.

В 2021 году Комитетом по планированию и оценке деятельности было проведено 34 заседания. Комитетом были рассмотрены предложения администраторов бюджетных программ и вынесены рекомендации по перераспределению средств бюджета; предварительно рассмотрены проекты Плана развития / Годового бюджета Холдинга/ДО и их корректировок, предоставлены рекомендации Правлению.

Комитет по управлению активами и пассивами является постоянно действующим консультативно-совещательным органом при Правлении Холдинга. Целью деятельности Комитета является выработка рекомендаций по повышению эффективности управления активами и обязательствами Холдинга и ДО в целях достижения принципов диверсификации активов и обязательств, оптимизации рисков (финансовых, операционных, стратегических, правовых) и обеспечения финансовой устойчивости.

В 2021 году Комитетом по управлению активами и пассивами проведено 40 заседаний. Комитетом рассмотрены вопросы управления финансовыми рисками компаний Группы Холдинга, финансового анализа контрагентов Группы Холдинга, а также консолидированная управленческая отчетность; даны рекомендации дочерним организациям в части по-

вышения эффективности при управлении активами и обязательствами.

Комитет по стратегии и корпоративному развитию является коллегиальным консультативно-совещательным органом, созданным для рассмотрения и выработки рекомендаций по вопросам стратегии и корпоративного развития Холдинга и его дочерних организаций, повышения эффективности реализации Стратегии развития, совершенствования системы корпоративного управления и обеспечения устойчивого развития в деятельности Холдинга и его дочерних организаций.

В 2021 году Комитетом по стратегии и корпоративному развитию проведено 25 заседаний. Комитетом рассмотрены вопросы плановых корпоративных КПД структурных подразделений Холдинга на 1-4 кварталы 2021 года и 1-4 кварталы 2022 года, отчеты об исполнении КПД членов Правления дочерних организаций за 2020 год, корректировки карт КПД членов Правления дочерних организаций на 2021 год, плановые карты КПД членов Правления дочерних организаций на 2022 год, отчеты по реализации стратегий развития дочерних организаций Холдинга, отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2020 год, План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга на 2022 год и другие.

Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления

Согласно Положению о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек», в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом АО «НУХ «Байтерек», независимым директорам – членам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, связанное с исполнением ими функций членов Совета директоров Холдинга, и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Холдинга.

Порядок, размер и условия выплаты вознаграждений, компенсации расходов и премирования членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей, включая независимых директоров, устанавливаются решением Единственного акционера Холдинга.

Председатель Совета директоров заключает с независимыми директорами договор от имени Холдинга в редакции, предусмотренной приложением к Положению о Совете директоров Холдинга, в котором изложены размер и условия выплаты вознаграждений и компенсаций независимым директорам. В случае участия независимого директора в половине или менее чем в половине всех проведенных очных и заочных заседаний Совета директоров и его Комитетов вознаграждение уменьшается, за исключени-

ем случаев отсутствия независимого директора по причине болезни или нахождения в отпуске по основному месту работы.

В 2021 году вознаграждение, связанное с исполнением функций членов Совета директоров Холдинга, выплачивалось только независимым директорам – членам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

Система оплаты труда членов Правления Холдинга регламентирована Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек». Членам Правления устанавливается должностной оклад по решению Совета директоров. В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 декабря 2014 года № 1266 вознаграждение членам Правления осуществляется по итогам отчетного года в зависимости от достижения стратегических КПД, утверждаемых Советом директоров, и результатов оценки их деятельности, а также наличия чистой консолидированной прибыли после утверждения в установленном порядке результатов финансово-хозяйственной деятельности компании на основе аудированной финансовой отчетности. При этом общий годовой объем данного вознаграждения не должен превышать 6 (шесть) должностных окладов.

Служба внутреннего аудита

Миссия Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» (далее – СВА), сотрудники которой являются действующими членами глобального Института внутренних аудиторов, заключается в сохранении и повышении стоимости организации посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями. С целью обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита СВА является органом Холдинга, который непосредственно подчинен Совету директоров, Комитету по аудиту при нем и отчитывается перед ними о своей работе.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормами Устава и Кодекса корпоративного управления Холдинга, Положения о СВА и Правил организации внутреннего аудита в Холдинге СВА при осуществлении своей деятельности руководствуется Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита (далее – МОППВА), рекомендованными Глобальным институтом внутреннего аудита.

СОСТАВ СВА

Решением Совета директоров от 19 сентября 2019 года определен срок полномочий СВА с 1 ноября 2019 года по 31 января 2023 года включительно.

Действующий состав СВА:

- Руководитель СВА – Науанова Д.А., MBA for the Global Energy Industry (Warwick Business School, UK), сертифицированный внутренний аудитор (CIA), сертифицированный специалист по оценке риск-менеджмента (CRMA), 28 лет общего трудового стажа.

- Внутренний аудитор – Бурабаева А.С., Жезказганский университет им. О.А. Байконурова по специальности «Экономика и менеджмент», аудитор Республики Казахстан, профессиональный бухгалтер Республики Казахстан, 19 лет общего трудового стажа, включая опыт работы в Big 4.
- Внутренний аудитор – Малдыбекова Д.Д., MSc in Logistics and Supply Chain Management (Heriot-Watt University, UK), сертифицированный внутренний аудитор (CIA), сертификат в области корпоративного управления ИТ (COBIT), 12 лет общего трудового стажа.

Результаты работы в 2021 году

Согласно утвержденному Советом директоров Холдинга плану работ, СВА в 2021 году проведены аудиты соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов Холдинга, подтверждения достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа, процессов организации закупок, процессов управления жилищно-строительными активами и аудиты процессов обеспечения реализации (государственных) программ поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса», развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек» и программы «Экономика простых вещей» и Государственной программы индустриально-инновационного развития на 2020–2025 годы.

Также в 2021 году СВА проведены оценки систем информационных технологий (ИТ) и информационной безопасности (ИБ) и оценка эффективности системы корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек».

Планы на 2022 год

Аудиторским планом СВА на 2022 год, утвержденным решением Совета директоров Холдинга от 25 ноября 2021 года, предусмотрены ежегодные проверки соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов и достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа АО «НУХ «Байтерек»;

По результатам оценок уровень соответствия системы управления ИТ-стандартам и подходам в области организации, управления и обеспечения безопасности ИТ-инфраструктуры COBIT (Задачи управления для информационных и смежных технологий) составил 74%, соответствие системы ИБ требованиям стандарта менеджмента информационной безопасности ISO/IEC 27001 – 86%, уровень эффективности системы корпоративного управления Холдинга составил 89,3%.

В 2021 году по результатам выполненных аудиторских заданий выдано в общей сложности 90 рекомендаций, направленных на минимизацию рисков, совершенствование дизайна бизнес-процессов, повышение эффективности внутреннего контроля и развитие корпоративного управления Холдинга, из которых 89 приняты Правлением Холдинга к исполнению.

Средний уровень своевременности исполнения утвержденных планов корректирующих действий по рекомендациям СВА в отчетных периодах 2021 года составил 97%.

аудиты процессов управления человеческими ресурсами, управления сельскохозяйственными активами, казначейской системы и компонентов системы корпоративных финансов АО «НУХ «Байтерек».

Также в 2022 году планируется проведение аудита реализации и мониторинга Плана развития АО «НУХ

«Байтерек», включая контроль и мониторинг реализации планов развития дочерних организаций Холдинга, и аудита реализации инвестиционной политики и координации деятельности субъектов Группы АО «НУХ «Байтерек» по вопросам инвестирования.

Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов

В целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Холдинге, а также координации действий всех органов и должностных лиц Советом директоров утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов. Политика регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Холдинга в рамках данных процессов.

Принципы и нормы корпоративной этики, которыми руководствуются должностные лица и работники Холдинга, закреплены в Кодексе деловой этики АО «НУХ «Байтерек», утвержденном Советом директоров Холдинга.

Решением Совета директоров Холдинга от 17 октября 2019 года № 10/19 внесены изменения в Кодекс

ИНСТИТУТ ОМБУДСМЕНА

Сбор сведений о несоблюдении положений Кодекса деловой этики Холдинга, инициацию рассмотрения споров по его нарушению, а также участие в урегулировании споров осуществляет Омбудсмен Холдинга.

При возникновении случаев нарушений положений Кодекса деловой этики работники АО «НУХ «Байтерек» вправе обратиться к Омбудсмену как в письменной, так и в устной форме. Омбудсмен, в свою очередь, ведет учет обращений работников, должностных лиц, а также деловых партнеров и заинтересованных лиц по вопросам несоблюдения положений Кодекса деловой этики. Омбудсмен обязан в течение пяти рабочих дней предоставить разъяснения положений Кодекса деловой этики работникам Холдинга в случае их обращения, обеспечить анонимность работника, должностного лица, обратившегося по факту нарушений Кодекса деловой этики АО «НУХ «Байтерек».

В соответствии с требованием стандарта МОПВА на 2022 год запланировано проведение очередной внешней оценки служб внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций.

деловой этики Холдинга, направленные на соблюдение принципов меритократии, обеспечение законности и справедливости принимаемых решений, укрепление института Омбудсмена в урегулировании корпоративных конфликтов. Основополагающими ценностями, заложенными в Кодексе деловой этики Холдинга, являются ответственность, профессионализм, команда, честность и социальная ответственность.

Соблюдение Кодекса деловой этики является обязательным для всех сотрудников Холдинга вне зависимости от занимаемой должности.

Сотрудники Холдинга на ежегодной основе успешно сдают тестирование на знание норм Кодекса деловой этики АО «НУХ «Байтерек».

В части корпоративных конфликтов и конфликта интересов Омбудсмен координирует свои действия с лицами, ответственными за разрешение корпоративных конфликтов и конфликта интересов, согласно Политике по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Холдинга.

В соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления Холдинга Отчет о деятельности Омбудсмена АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год рассмотрен и одобрен Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и Комитетом по аудиту Совета директоров.

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 19 июля 2021 года (протокол № 04/21) продлены полномочия Тургановой М.Д. в качестве Омбудсмена АО «НУХ «Байтерек с 25 июля 2021 года сроком на 2 (два) года.

В качестве Омбудсмена дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек» решениями Совета директоров ДО назначена Турганова М.Д.

В целях совершенствования нормативно-правовой базы и документационного обеспечения деятельности Омбудсмена в соответствии с Кодексом корпоративного управления проведена работа по разработке и актуализации внутренних нормативных документов Холдинга.

Решением заочного заседания Совета директоров Холдинга от 22 июня 2020 года № 06/20 утверждено Положение об омбудсмене акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Положением об Омбудсмене подробно регламентирован правовой статус Омбудсмена Холдинга в организационной структуре и системе корпоративного управления Холдинга, порядок назначения и прекращения полномочий, роль, задачи и функции, права и обязанности, ответственность и иные вопросы деятельности Омбудсмена.

В 2021 году к Омбудсмену поступали обращения социально-трудового характера, связанные с распределением роли человеческих факторов в трудовой деятельности, несоблюдением отдельными работниками корпоративной культуры и в целом с отсутствием командного духа.

Выступая в качестве медиатора, Омбудсмен провел устные консультации с работниками Холдинга по разъяснению норм трудового законодательства, необходимости установления и развития корпоративных ценностей и культуры, высоких стандартов профессионального поведения и деловой этики в АО «НУХ «Байтерек».

В 2021 году в связи с распространением в Казахстане COVID-19 Холдинг в рамках соблюдения требования рекомендаций центральных и местных органов власти и в целях противодействия инфекции COVID-19 Холдингом и его дочерними организациями был организован дистанционный формат работы, что позволило минимизировать распространение в Группе АО «НУХ «Байтерек» указанной инфекции.

Наряду с этим в трудовые договоры, заключаемые с должностными лицами и работниками с Холдингом, включены обязательства о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления в АО «НУХ

«Байтерек» и во взаимоотношениях с его дочерними организациями.

Для широкого оповещения о деятельности избранного Омбудсмена всем работникам и должностным лицам Холдинга посредством системы электронного документооборота направлена полная информация о деятельности Омбудсмена, о праве/возможности работников обращаться к Омбудсмену Холдинга с указанием обратной связи.

В целях повышения уровня корпоративной идеологии и культуры в АО «НУХ «Байтерек» Омбудсменом в адрес менеджмента даны некоторые рекомендации.

В целях организации обучения и разъяснительной работы, направленной на понимание должностными лицами и работниками Холдинга Кодекса деловой этики, роли Омбудсмена и доступности системы уведомления о предполагаемых нарушениях Омбудсменом АО «НУХ «Байтерек» и его ДО Тургановой М.Д. проведена встреча с участием руководителей департаментов управления человеческими ресурсами АО «НУХ «Байтерек».

Кроме этого, для удобства работников и должностных лиц Группы Холдинга им предоставлены каналы связи, с помощью которых сообщения с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии) обращающегося работника/участника трудового спора могут быть переданы Омбудсмену по любому из обеспечивающих конфиденциальность способов:

1. на электронный адрес: Ombudsman@baiterek.gov.kz;
2. на номер телефона: 8 7172 270402.

Механизм подачи обращений Омбудсмену и сведения о нем размещены на корпоративном интернет-сайте АО «НУХ «Байтерек».

¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

Противодействие коррупции



С 2017 года в Холдинге функционирует Комплаенс-служба, подотчетная Председателю Правления, которая ответственна за систему управления противодействия коррупции.

АО «НУХ «Байтерек» придерживается всех современных нормативных требований в сфере противодействия коррупции. Утверждены и действуют Политика противодействия коррупции, Кодекс деловой этики, Правила по проведению профилактики коррупции и мошенничества и другие нормативные документы.

Решением Правления Холдинга утверждена Комплаенс-программа Холдинга на 2021 год, в рамках которой предусмотрен раздел «Противодействие коррупции и мошенничеству в Холдинге». В рамках исполнения Комплаенс-программы в 2021 году проведена обширная работа по противодействию коррупции.

Так, АО «НУХ «Байтерек» на постоянной основе проводится антикоррупционный мониторинг с использованием широкого спектра информации: материалы средств массовой информации, отчеты проверяющих органов и Службы внутреннего аудита Холдинга, обращения физических и юридических лиц, результаты социальных опросов.

В 2021 году в целях исключения возможных коррупционных лазеек проведен внутренний анализ коррупционных рисков. В рамках анализа выявлен и устранен ряд дискреционных полномочий во внутренних документах Холдинга, внесены рекомендации по совершенствованию бизнес-процессов в сфере управления человеческими ресурсами. Подобный формат работы позволяет Холдингу самостоятельно предупреждать возможные

риски и нарушения законодательства по противодействию коррупции.

Наряду с этим в АО «НУХ «Байтерек» предусмотрено проведение служебных расследований/проверок по возможным фактам коррупции в целях последующего принятия мер, в том числе направления материалов в правоохранительные органы.

Для проведения работ по выявлению, урегулированию и предотвращению конфликта интересов в Холдинге на постоянной основе ведется реестр аффилированных лиц АО «НУХ «Байтерек» и его должностных лиц, который снижает возможность совместной работы близких родственников, а также снижает риски конфликта интересов в сфере закупок.

В Холдинге также действует институт проверки контрагентов на благонадежность, в рамках которого в 2021 году проверено 249 контрагентов, подававших заявки на участие в закупках товаров, работ и услуг Холдингом, а также 4 контрагента, подававших заявки на получение спонсорской помощи. Данный механизм позволяет исключать возможность взаимодействия с недобропорядочными и недобросовестными контрагентами.

В Группе Холдинга особое внимание уделяется формированию антикоррупционной культуры, информированию и повышению осведомленности сотрудников АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций. Согласно Правилам трудового распорядка Холдинга, все вновь принятые работники в обязательном порядке ознакомятся с Политикой противодействия коррупции Холдинга.

Кроме этого, кандидаты на занятие административных должностей обязаны пройти тестирование на знание Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции». В 2021 году все кандидаты прошли тестирование на предмет уровня знания антикоррупционного законодательства. Указанное требование позволяет принимать в АО «НУХ «Байтерек» кандидатов со знанием действующих в стране мер противодействия коррупции.

В связи с внесением изменений в Закон Республики Казахстан «О противодействии коррупции» лица, осуществляющие управленческие функции в Холдинге, предоставили декларации об активах и обязательствах в уполномоченные государственные органы.

Меры, принятые по противодействию коррупции в Холдинге, позволили снизить риски совершения коррупционного правонарушения работниками Холдинга, о чем свидетельствует отсутствие фактов привлечения АО «НУХ «Байтерек» и его работников к

Горячая линия

В целях оперативного получения информации о возможных нарушениях норм законодательства в АО «НУХ «Байтерек» налажены и функционируют каналы обратной связи (горячая линия, электронный и почтовый каналы связи), куда могут обратиться физические и юридические лица и сообщить о возможных или свершившихся фактах коррупции в Холдинге.

В 2021 году на рассмотрение Комплаенс-службы Холдинга поступило 13 обращений физических и юридических лиц, в том числе 4 обращения по АО «Казахстанская Жилищная Компания», 4 обраще-

Внешний аудитор

В соответствии с законодательством РК определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «НУХ «Байтерек», и размера оплаты ее услуг относится к исключительной компетенции Совета директоров.

Внешним аудитором Холдинга на период 2019–2021 годов является ТОО «КПМГ Аудит». В соответствии с Политикой организации внешнего аудита в АО «НУХ «Байтерек», а также на основании международной практики внешний аудитор должен следовать принципу ротации партнера по проекту (несущего основную ответственность за аудит) каждые пять лет.

ответственности за совершение данного правонарушения в 2021 году.

В целях создания независимого от Правления Холдинга и объективного органа по противодействию коррупции решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» с 1 января 2022 года в Холдинге будет создана Антикоррупционная комплаенс-служба, подотчетная Совету директоров. Данная мера позволит привести реализацию мер по противодействию коррупции к международным стандартам.

В 2021 году фактов коррупции и мошенничества в АО «НУХ «Байтерек» выявлено не было.

В 2022 году Холдингом и его дочерними организациями будет продолжена работа, направленная на усиление контроля по предупреждению и выявлению коррупции, а также на формирование в Холдинге атмосферы ее жесткого неприятия.

ния по вопросам деятельности АО «КазАгроФинанс», 2 обращения по деятельности АО «Аграрная кредитная корпорация», 1 обращение по АО «Инвестиционный фонд Казахстана», 1 обращение по АО «Baiterek Venture Fund», 1 обращение по ТОО «BV Management».

Как показывает мировая практика, горячая линия является одним из наиболее эффективных методов противодействия коррупции и мошенничеству в организации. Поэтому АО «НУХ «Байтерек» планирует и в дальнейшем применять доступные инструменты взаимодействия с информаторами.

Стоимость аудиторских услуг на 2021 год, согласно условиям договора по предоставлению аудиторских услуг, составила 48 720 тыс. тенге с НДС.

В случае получения неаудиторских услуг от внешнего аудитора Холдинг рассматривает все услуги на предмет возможности (риска) возникновения конфликта интересов (ситуации, при которой заинтересованность внешнего аудитора может повлиять на ее мнение о достоверности финансовой отчетности), влияющих на независимость внешнего аудитора. В течение 2021 года аудиторской организацией ТОО «КПМГ Аудит» консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, не оказывались.



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля

Риск-менеджмент является важной составляющей управленческого процесса и неотъемлемой частью развитой системы корпоративного управления. Основным элементом процесса управления рисками Холдинга является его ориентированность на специфику организации, основные принципы ее деятельности, бизнес-процессы и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.

В Холдинге действует Политика управления рисками, в которой закреплены основные принципы процесса управления рисками, такие как целостность, открытость, структурность, информированность, непрерывность, цикличность.

Целью процесса управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей и предотвращением потерь.

Управление рисками в АО «НУХ «Байтерек» осуществляется на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Холдинга: Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за координацию управления рисками, и иные структурные подразделения, а также Служба внутреннего аудита.

Совет директоров играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой корпоративного управления рисками. Основными функциями Совета директоров являются постановка долгосрочных и краткосрочных целей Холдинга, утверждение основных документов, регламентирующих управление рисками в АО «НУХ «Байтерек», рассмотрение отчетов по эффективности системы управления рисками. При Совете директоров создан Комитет по аудиту, являющийся консультативно-совещательным органом по предоставлению Совету директоров рекомендаций в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Холдинга, за надежностью и эффективностью системы управления рисками, исполнением документов в области корпоративного управления, независимостью внешнего и внутреннего аудита.

Правление ответственно за организацию эффективной системы управления рисками и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. В целях эффективной организации управления рисками при Правлении функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, основными функциями которого является выработка рекомендаций по повышению эффективности управления активами и обязательствами Холдинга и его дочерних организаций в целях достижения принципов диверсификации активов и обязательств, оптимизации рисков и обеспечения финансовой устойчивости.

Важной составляющей, направленной на достижение АО «НУХ «Байтерек» поставленных стратегических целей и минимизацию рисков при их достижении, является эффективно функционирующая **система внутреннего контроля**. Организация системы внутреннего контроля предусматривает построение Холдингом системы управления, способной быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями Холдинга, а также осуществлять незамедлительное информирование участников системы внутреннего контроля соответствующего уровня о любых существенных недостатках и областях для улучшения. Надежное и эффективное функционирование системы внутреннего контроля требует вовлечения и постоянного взаимодействия в рамках внутреннего контроля должностных лиц и работников всех уровней АО «НУХ «Байтерек».

Корпоративная система управления рисками и внутреннего контроля Холдинга охватывает все уровни и направления деятельности, бизнес-процессы, виды отчетности/информации и операции. Данная система организована с учетом общеизвестных принципов, правил и лучших практик и представлена на модели ниже.

Контрольные процедуры являются документально зафиксированной системой мероприятий и действий по обеспечению эффективного внутреннего контроля за исполнением целей, задач и планов



Холдинга, выявлению и совершению нестандартных операций, а также предупреждению, ограничению и предотвращению рисков и возможных правонарушений со стороны должностных лиц и работников Холдинга. Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях Холдинга и подлежат соблюдению органами, структурными подразделениями и работниками АО «НУХ «Байтерек».

Управление рисками в Холдинге является постоянным, динамичным и непрерывным процессом, состоящим из компонентов: идентификация, измерение, контроль, мониторинг.

В отчетном году в АО «НУХ «Байтерек» была проделана следующая работа по управлению рисками:

- Осуществлен комплексный анализ всех бизнес-процессов в Холдинге, который предшествует процессу определения рисков. Определение бизнес-процессов в Холдинге базируется на двух ключевых подходах: описании и регламентации бизнес-процессов. Поэтапное использование данных подходов нацелено на комплексное определение сути того или иного бизнес-процесса, а также обеспечение его непрерывного мониторинга впоследствии.
- Утверждена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей на 2022 год, которая представляет собой инструмент системы внутреннего контроля и управления рисками, заключающийся в

анализе основных бизнес-процессов Холдинга и направленный на то, чтобы оценить их подверженность рискам и сформировать контрольные процедуры по управлению этими рисками.

- Утвержден риск-аппетит по различным компонентам и метрикам, представляющий собой возможность изменений в результатах как на краткосрочной, так и на долгосрочной основе, который Холдинг и его руководители готовы принять в рамках своей стратегии развития бизнеса.
- Автоматизирован процесс формирования регистра рисков, плана мероприятий по управлению рисками, ключевых индикаторов риска, матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей.
- Проведены оптимизация и актуализация внутренних нормативных документов в области системы управления рисками и внутреннего контроля.

В 2021 году Советом директоров и Правлением АО «НУХ «Байтерек» на ежеквартальной основе рассматривались консолидированные отчеты по рискам с описанием основных рисков Группы Холдинга и планы мероприятий по управлению ими, осуществлялись мониторинг и актуализация ключевых индикаторов рисков, регистра и карты рисков, а также планы мероприятий по управлению рисками.

Также в 2021 году в связи с пандемией COVID-19 и снижением цен на нефть АО «НУХ «Байтерек» еже-

квартально осуществляло анализ и стресс-тестирование по гипотетическим сценариям и информировало независимых директоров Холдинга об актуальной ситуации в части возможного негативного влияния внешней конъюнктуры на финансовые и риск-показатели Группы Холдинга.

Планы на 2022 год

С целью дальнейшего совершенствования и развития АО «НУХ «Байтерек» ставит перед собой следующие задачи в 2022 году и в среднесрочной перспективе:

- совершенствование риск-культуры в Группе Холдинга и ее дальнейшая интеграция в систему корпоративного управления;
- интеграция и унификация процессов по системе управления рисками и внутреннего контроля с

В 2021 году для работников Холдинга с целью развития риск-ориентированной культуры проводились обучающие семинары по системе управления рисками с целью эффективной идентификации присущих Холдингу рисков и его видов, определения компонентов и понимания принципов риск-менеджмента, согласно стандартам COSO.

новыми дочерними организациями АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «КазАгроФинанс»;

- автоматизации системы управленческой отчетности по рискам с дочерними организациями Группы Холдинга;
- дальнейшая актуализация инструментов системы управления рисками.

Ключевые риски Холдинга



Холдинг в процессе оценки и идентификации ключевых рисков придерживается единого стандарта в рамках модели централизованной системы управления рисками, которая была разработана с привлечением внешнего консультанта. Модель включает в себя оценку ключевых видов риска (риск ликвидности, рыночный риск, кредитный риск, операционный риск, бизнес-риск и риск недвижимости), а также их агрегацию и оценку достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия агрегирован-

ного размера рисков, рассчитанных в нормальных и стрессовых ситуациях. Методология централизованной системы управления рисками также предусматривает идентификацию стратегических рисков, присущих достижению миссии и стратегических ключевых показателей деятельности Холдинга и направлена на достижение поставленных стратегических целей и задач, минимизацию рисков при их достижении.

Ключевые риски Группы АО «НУХ «Байтерек» выявляются в процессе анкетирования рисков, присущих всем бизнес-процессам в Группе Холдинга, и графически отображаются в карте рисков с учетом степени существенности. Мероприятия по минимизации ключевых рисков осуществляются на постоянной

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Риск неисполнения контрагентом Группы Холдинга по финансовому инструменту своих обязательств является кредитным риском и считается для Группы Холдинга наиболее существенным с высокой степенью вероятности и влияния на деятельность АО «НУХ «Байтерек». Учитывая высокую степень существенности, данный риск в течение 2021 года располагался в красной зоне рисков, согласно карте рисков Холдинга.

Целью системы управления кредитным риском являются его предупреждение, снижение вероятности возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком своих финансовых обязательств.

Инструменты управления подверженностью кредитному риску рассматриваются в рамках отдельного финансового актива и/или портфеля финансовых активов и подразделяются на две категории:

- 1) инструменты для предотвращения причин возникновения кредитных рисков;
- 2) инструменты управления последствиями наступления кредитных рисков.

Инструменты для предотвращения причин возникновения кредитного риска в рамках отдельного финансового актива включают в себя оценку и мониторинг кредитоспособности заемщика.

Инструментами для предотвращения причин возникновения кредитных рисков портфелей финансо-

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности считается одним из существенных рисков для Группы Холдинга и обусловлен несоответствием друг другу сроков погашения активов и обязательств, что, в свою очередь, влияет на обеспеченность АО «НУХ «Байтерек» достаточными ликвидными средствами по приемлемой цене, для того чтобы своевременно отвечать по своим балансовым и внебалансовым обязательствам.

Холдинг осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия денежных

основе в соответствии с утвержденным планом мероприятий, согласно регистру рисков. Карта рисков, регистр рисков, план мероприятий по ключевым рискам и отчет об исполнении плана мероприятий ежеквартально рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

вых активов являются количественная оценка портфелей финансовых активов и улучшение процесса принятия кредитных и инвестиционных решений. Улучшение процесса принятия кредитных решений включает в себя:

- 1) совершенствование организационной структуры;
- 2) контроль над процессом кредитования и инвестирования в различные финансовые инструменты;
- 3) совершенствование используемых информационных технологий.

Холдинг и его дочерние организации уделяют кредитному риску особое внимание. Определение уровня кредитного риска и реализация мероприятий, направленных на минимизацию риска, осуществляются на регулярной основе с использованием различных инструментов определения кредитоспособности контрагента и установления максимальных лимитов на одного заемщика и/или группу связанных заемщиков. При установлении лимитов Холдинг использует минимальные кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а также проводит оценку финансового состояния на основе доступной финансовой отчетности и результатов самостоятельно проведенного анализа. Мониторинг и контроль данного вида риска на консолидированной основе осуществляются уполномоченным органом Холдинга.

средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Процедуры Холдинга по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования денежных потоков и расчета необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;

- разработки планов по заемному финансированию;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Холдинг подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и иным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Целью систем управления подверженности рыночным рискам является поддержание принимаемого на себя АО «НУХ «Байтерек» совокупного риска на уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Холдинга на основе минимизации подверженности рыночным рискам, которые могут привести к неопределяемым финансовым потерям.

Процесс управления рыночными рисками включает выполнение следующих последовательных этапов:

- планирование управления – определение релевантных подходов для осуществления эффек-

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Холдинг подвержен операционному риску, приводящему к убыткам в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, функционирования систем, действий работников, а также к убыткам, возникающим по причине реализации внешних событий.

Целью управления операционным риском является оптимизация операционной эффективности Холдинга путем снижения операционных потерь, рационализации расходов, а также уменьшения времени и повышения адекватности реагирования на события, находящиеся вне контроля.

АО «НУХ «Байтерек» управляет операционным риском посредством следующих инструментов:

- классификация событий, относящихся к категории операционных рисков, посредством заполнения базы данных реализованных и потенциальных рисков с вовлечением ответственного структурного подразделения, которое выраба-

- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы Холдинга установленным нормативам и лимитам.

тивного управления подверженности рыночным рискам;

- идентификация – определение и документирование разновидностей подверженности рыночным рискам, способных оказать негативное влияние на финансовый результат Холдинга;
- качественная оценка – качественный анализ рыночных рисков, определение причин их возникновения с целью оценки их влияния на финансовый результат Холдинга;
- количественная оценка – количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий реализации рыночных рисков;
- планирование реагирования – определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий реализации рыночных рисков;
- мониторинг и контроль подверженности – мониторинг рыночных рисков и выполнение процедур по их своевременному управлению; оценка эффективности предпринятых действий по минимизации подверженности рыночным рискам.

тывает рекомендации по управлению операционными рисками по каждому событию;

- расчет резерва капитала под операционный риск с сопоставлением фактических убытков ввиду реализации операционных рисков;
- мониторинг отчетности по операционным рискам;
- обеспечение управлением непрерывностью деятельности на должном уровне.

Результаты мониторинга уровня операционного риска доводятся до соответствующих коллегиальных органов.



Система управления устойчивым развитием

Будучи ключевым финансовым институтом Правительства Республики Казахстан, АО «НУХ «Байтерек» осознает важность своего влияния на окружающую среду (в широком понимании) и стремится соблюдать баланс интересов заинтересованных сторон.

В рамках своей деятельности Холдинг обеспечивает согласованность экономических, экологических и социальных целей, в числе которых:

- рост инвестиций в создание и развитие более совершенных технологий;
- рост обрабатывающей промышленности; увеличение роста экспорта несырьевых отраслей;
- повышение производительности труда; создание новых рабочих мест;
- оптимальное использование ограниченных ресурсов;
- обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу;
- обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников и др.

Холдинг в своей деятельности руководствуется следующими принципами устойчивого развития, закрепленными в Кодексе корпоративного управления Холдинга: открытость, подотчетность, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение

прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.

В своей деятельности АО «НУХ «Байтерек» также придерживается принципов Глобального договора ООН в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции. Более подробно цели, задачи, принципы закреплены в Политике Холдинга в области устойчивого развития.

Управление устойчивым развитием – стратегическое направление деятельности Холдинга. Внедрение принципов и инициатив устойчивого развития в деятельность Холдинга и его ДО является главным приоритетом для достижения целей, закрепленных в Стратегии «Казахстан – 2050». В связи с этим Холдингом определены приоритеты в области устойчивого развития, выявленные в рамках анализа деятельности аналогичных международных институтов развития и государственных приоритетов, которые включены в обновленный План развития Холдинга на 2014–2023 годы¹. При этом в План развития также включен КПД Холдинга в области устойчивого развития – ESG-рейтинг. Целевое значение этого КПД предусматривает повышение к 2023 году оценки на 2 пункта в сравнении с базовым значением.

Приоритетные направления деятельности Холдинга в области устойчивого развития



¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ



ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

Управление устойчивым развитием в Холдинге осуществляется в рамках общей системы корпоративного управления и является ее неотъемлемой частью.

Совет директоров Холдинга осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития.

В круг компетенции Комитета по стратегическому планированию Холдинга предварительно делегировано рассмотрение вопросов устойчивого развития.

Правление Холдинга обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение, а также утверждает соответствующий план мероприятий в области устойчивого развития. Правление также предоставляет на рассмотрение Совета директоров отчет об устойчивом развитии на ежегодной основе в третьем квартале года, следующего за отчетным.

Корпоративные карты КПД членов Правления Холдинга включают КПД по обеспечению устойчивого развития АО «НУХ «Байтерек», при этом источником данных является отчет по реализации Плана мероприятий по устойчивому развитию Холдинга.

Персональную ответственность за реализацию мероприятий и достижение КПД в области устойчивого развития в рамках своих компетенций несут руково-

дители соответствующих структурных подразделений Холдинга.

Основным департаментом, координирующим вопросы устойчивого развития Холдинга, является Департамент стратегии и корпоративного развития, который выполняет следующую работу:

- осуществляет планирование деятельности в области устойчивого развития;
- координирует деятельность структурных подразделений Холдинга в области устойчивого развития;
- осуществляет подготовку отчета по исполнению плана мероприятий и КПД в области устойчивого развития;
- осуществляет подготовку годового отчета Холдинга с включением раздела об устойчивом развитии;
- взаимодействует с ДО Холдинга и международными организациями по вопросам устойчивого развития.

Должностные лица Холдинга и его дочерних организаций следуют принципам устойчивого развития при ведении деятельности и выполнении своих обязанностей и способствуют вовлеченности всех сотрудников.

РЕАЛИЗАЦИЯ ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ ХОЛДИНГА ПО ИТОГАМ 2021 ГОДА

В План мероприятий включены мероприятия по совершенствованию практик управления устойчивым развитием, внедрению принципов устойчивого развития в административно-хозяйственную деятельность, наращиванию компетенций по устойчивому развитию и по более полному раскрытию нефинансовой информации в отчетности и на сайте.

В рамках совершенствования практик управления устойчивым развитием в 2021 году дочерними организациями Холдинга (АО «Банк развития Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент», АО «Фонд «Даму», АО «ЭСК «KazakhExport») утверждены собственные ВНД на основании Экологической и социальной политики АО «НУХ «Байтерек» с целью повышения потенциальных положительных экологических и социальных эффектов от реализации проектов. В 2022 году ожидается утверждение аналогичных политик в АО «АКК» и АО «КАФ». Данная политика Холдинга содержит необходимость учета ESG-факторов при отборе проектов, а также намерение следовать лучшим практикам институтов развития в сфере ответственного инвестирования (Стандарты социальной и экологической устойчивости IFC, Принципы ответственного инвестирования ООН). Ежегодно на корпоративном сайте АО «НУХ «Байтерек» осуществляется актуализация единой базы «зеленых» проектов Холдинга и его ДО.

В рамках блока по наращиванию компетенций по устойчивому развитию работниками Холдинга проведено обучение по применению международного

Планы на 2022 год

Правлением Холдинга утвержден План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга на 2022 год, который включает ряд мероприятий, направленных на:

- внедрение принципов устойчивого развития в ключевые процессы и административно-хозяйственную деятельность Холдинга;
- повышение прозрачности в раскрытии нефинансовой информации;
- наращивание компетенций по устойчивому развитию.

В частности, в соответствии с Планом запланировано:

- определение вклада Холдинга в достижение ЦУР ООН в соответствии с приоритетами Холдинга и национальными индикаторами ЦУР ООН;

стандарта GRI при подготовке отчетности. Кроме того, совместно с внешними экспертами проведен вебинар для ДО по актуальным трендам в области устойчивого развития и нефинансовой отчетности.

Особое внимание в Холдинге уделяется повышению прозрачности информации о его деятельности для заинтересованных сторон. Решением Совета директоров (от 19 июля 2021 года № 04/21) утверждены Годовой отчет Холдинга за 2020 год и Отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2020 год, подготовленные на основании международных стандартов GRI. Согласно исследованию PwC Kazakhstan, в 2021 году АО «НУХ «Байтерек» стало лучшей финансовой компанией в Казахстане по уровню раскрытия ESG-информации в годовом отчете. При этом в общем рейтинге 50 лучших компаний по уровню раскрытия ESG-информации в годовых отчетах, проведенном PwC, Холдинг расположился на 6 месте в 2021 году (10 место – в 2020 году).

Также Годовой отчет Холдинга признан победителем в номинации «Лучший годовой отчет за 2020 год в финансовом секторе» по итогам конкурса, организованного Казахстанской фондовой биржей (KASE).

Между тем Отчет об устойчивом развитии АО «НУХ «Байтерек» стал призером в номинации «Лучший отчет об устойчивом развитии за 2020 год». Отчет раскрывает результаты деятельности в разрезе трех составляющих устойчивого развития – экономической, социальной и экологической.

- рассмотрение возможности присоединения к международной инициативе по устойчивому развитию/ESG (Принципы ответственного инвестирования ООН/Принципы Глобального договора ООН и др.);
- проработка вопроса с ДО Холдинга по выпуску облигаций устойчивого развития (ESG-облигации – «зеленые», социальные);
- анализ применения принципов устойчивого развития при реализации проектов в сфере АПК;
- проведение агитационных мероприятий по повышению экологической сознательности работников – конкурсы, тимбилдинг;
- проведение обучения по теме «Зеленый офис» и другие.



ЦЕЛИ **В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**

Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН

Руководство Холдинга поддерживает принятые в 2015 году Генеральной Ассамблеей ООН 17 Целей устойчивого развития (далее – ЦУР), направленные на ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение всеобщего благополучия.

Содействие АО «НУХ «Байтерек» в достижении ЦУР осуществляется посредством применения ответственных подходов к ведению деятельности. Так, при формировании проектного портфеля Холдинг отдает предпочтение проектам, которые соответствуют ЦУР и оказывают значительное влияние на устойчивое социально-экономическое развитие Рес-

спублики Казахстан, в том числе проектам, способствующим:

- всеохватной и устойчивой индустриализации;
- открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов;
- диверсификации экономики Республики Казахстан и отдельных областей/городов.

В отчетном году Холдинг принял участие в круглых столах и семинарах, организованных ООН, по продвижению ЦУР в Казахстане.

Задачи Холдинга, направленные на достижение Целей устойчивого развития ООН

Цели устойчивого развития ООН	Деятельность Холдинга
 ЦУР 3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию	Создание безопасных условий труда сотрудников.
 ЦУР 4. Обеспечение всеохватного и качественного образования, поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни	Нефинансовая поддержка предпринимателей, включающая организацию обучающих программ; реализация внутренних обучающих программ; поддержка благотворительных образовательных проектов.
 ЦУР 5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек	Создание равных рабочих условий и карьерных возможностей; обеспечение равной системы оценки деятельности и вознаграждения.
 ЦУР 8. Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе	Поддержка крупного бизнеса и развитие МСБ путем предоставления финансовых инструментов Холдинга; реализация инициатив, направленных на повышение клиентоориентированности услуг.
 ЦУР 9. Создание устойчивой инфраструктуры, содействие индустриализации и инновациям	Поддержка проектов, направленных на рост производительности труда в обрабатывающей промышленности; продвижение казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности; поддержка жилищного строительства; развитие технологического предпринимательства и инфраструктуры private equity.
 ЦУР 10. Сокращение неравенства внутри стран и между ними	Разработка продуктов для молодежи, начинающих предпринимателей; разработка продуктов для социально уязвимых слоев населения; поддержка людей с ограниченными возможностями в регионах присутствия посредством реализации благотворительных проектов.
 ЦУР 11. Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов	Поддержка крупных инфраструктурных и индустриальных проектов; комплексная поддержка МСБ.
 ЦУР 12. Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства	Поддержка «зеленых» проектов; применение ресурсосберегающих технологий в офисе Холдинга; ответственное потребление ресурсов.
 ЦУР 16. Содействие построению миролюбивого и открытого общества в интересах устойчивого развития, обеспечение доступа к правосудию для всех и создание эффективных, подотчетных и основанных на широком участии учреждений на всех уровнях	Реализация государственных программ, направленных на социально-экономическое развитие страны; участие в разработке/актуализации нормативно-правовых актов, затрагивающих интересы Холдинга.
 ЦУР 17. Укрепление средств осуществления и активизации работы в рамках глобального партнерства в интересах устойчивого развития	Сотрудничество с международными институтами и финансовыми организациями по вопросам устойчивого развития; участие в конференциях, форумах, круглых столах по продвижению ЦУР в Казахстане.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Холдинг придает большое значение установлению эффективных и сбалансированных отношений со всеми заинтересованными сторонами.

Для проведения успешной и эффективной политики устойчивого развития в АО «НУХ «Байтерек» должное внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами. При определении заинтересованных сторон Холдинг и его дочерние организации используют международные стандарты в этой области. В целях определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния и сфер влияния на интересы Холдинга разработана Карта стейкхолдеров Холдинга, которая позволяет систематизировать и визуализировать информацию об окружении Холдинга и его дочерних организаций для построения адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

В 2021 году Карта стейкхолдеров АО «НУХ «Байтерек» актуализирована в части стратегии взаимодействия (коммуникационной стратегии) с учетом ролей, обязанностей и процедур взаимодействия с заинтересованными сторонами и определяет перечень ключевых заинтересованных сторон и степень их влияния.

Процесс организации взаимодействия Холдинга с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Холдинга и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.

Основными формами взаимодействия со стейкхолдерами являются:

- 1) Опросники; фокус-группы; встречи с заинтересованными сторонами; публичные встречи; семинары; предоставление обратной связи посредством средств коммуникации; консультативные советы;
- 2) Коллективные переговоры на основе принципов социального партнерства;
- 3) Многосторонние форумы; консультационные панели; процесс достижения консенсуса; процесс

- совместного принятия решений; фокус-группы; схемы предоставления обратной связи;
- 4) Совместные проекты; совместные предприятия; партнерство; совместные инициативы заинтересованных сторон;
- 5) Интеграция вопросов взаимодействия с заинтересованными сторонами в управление, стратегию и операционную деятельность.

Вовлеченность стейкхолдеров достигается при соблюдении следующих трех принципов:

1. **Существенность.** Холдинг четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными.
2. **Полнота.** В процессе своей деятельности Холдинг обращает внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимает их взгляды, потребности и ожидаемые результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам.
3. **Реагирование.** Холдинг последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.

С целью организации управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами АО «НУХ «Байтерек» фокусирует свою деятельность на следующих базовых принципах:

- уважает и учитывает интересы всех заинтересованных сторон;
- стремится к активному информированию целевых аудиторий о своей деятельности;
- обеспечивает объективность, достоверность, независимость и высокий уровень информационной прозрачности в части реализации государственных программ, отдельных внутренних процедур (закупки, конкурсный отбор среди внешних кандидатов по приему на работу, предоставление финансовых и нефинансовых услуг), а также использовании финансовых средств;
- обеспечивает открытое и продуктивное сотрудничество со всеми заинтересованными сторонами;
- выполняет взятые на себя обязательства перед заинтересованными сторонами;
- получает обратную связь от заинтересованных сторон на регулярной основе.

Основные группы заинтересованных сторон и методы взаимодействия с ними

Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Едиственный акционер		
Соблюдение интересов единственного акционера Холдинга, достижение стратегических целей/показателей	Устав, Кодекс корпоративного управления Холдинга, официальные запросы	<ul style="list-style-type: none"> • Согласование основных направлений деятельности, а также вопросов, относящихся к компетенции единственного акционера; • Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Холдинга; • Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Холдинга.
Орган управления		
Общее руководство деятельностью Холдинга, относящейся к компетенции органа	Устав, внутренние документы Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> • Принятие решений по вопросам основной деятельности, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Холдинга; • Осуществление общего руководства деятельностью Холдинга.
Менеджмент		
Руководство текущей деятельностью Холдинга, принятие решений по вопросам деятельности, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Холдинга	Устав, внутренние документы Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> • Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Холдинга; • Подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Холдинга; • Руководство оперативной деятельностью Холдинга.
Персонал		
Карьерный рост, высокая заработная плата, социальное обеспечение (медицинская страховка, ежегодный оплачиваемый отпуск), профессиональное развитие	Трудовой кодекс, трудовые договоры (договоры гражданско-правового характера)	<ul style="list-style-type: none"> • Информирование сотрудников посредством электронной почты о вакантных позициях и внутрикорпоративных конкурсах; • Ежегодное составление графика отпусков; • Формирование и проведение культурных корпоративных мероприятий (тимбилдинг и т. п.) для сотрудников; • Сопровождение в проведении обучения и/или повышения навыков и компетенции сотрудников; • Наличие согласительной комиссии для разрешения трудовых споров в случае возникновения; • Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Холдинга. Ведение открытой, прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала, кадровой политики; • Обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков.

Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Государственные органы		
Налоговые поступления, экономический рост, занятость населения / создание новых рабочих мест, решение социальных задач	Законы, государственные программы социально-экономического развития, нормативное регулирование, официальные запросы	<ul style="list-style-type: none"> Участие в рабочих группах, форумах, конференциях; Деловая переписка и/или подготовка ответов на запросы; Предоставление отчетности (финансовая, нефинансовая).
Клиенты, потребители		
Социальные интересы / коммерческие интересы	Договоры	<ul style="list-style-type: none"> Размещение на корпоративном сайте актуальной публичной информации о Холдинге и его деятельности; Деловая переписка, проведение встреч с (потенциальными) клиентами; Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Холдинга и дочерних организаций; Заключение договоров, контроль за исполнением.
Дочерние организации		
Соблюдение интересов акционеров/участников	Устав Холдинга, внутренние документы Холдинга, уставы дочерних организаций	<ul style="list-style-type: none"> Реализация Холдингом своих прав как акционера/участника дочерней организации; Переписка и направление запросов в дочерние организации; Контроль за исполнением поручений, направленных Холдингом.
Общественный совет		
Реализация целей и задач Общественного совета, осуществление общественного контроля	Положение об общественном совете	<ul style="list-style-type: none"> Обсуждение проектов Плана развития и Плана мероприятий Холдинга, а также отчетов по их реализации; Обсуждение результатов финансово-хозяйственной деятельности Холдинга; Взаимодействие в рамках комиссий по направлениям деятельности Холдинга.
Аудиторы, консалтинговые компании		
Оказание консалтинговых услуг и услуг по финансовому аудиту	Договоры	<ul style="list-style-type: none"> Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг.
Поставщики		
Коммерческие интересы, обеспечение товарами, осуществление работ и предоставления услуг в соответствии с заявленными требованиями	Договоры, соглашения	<ul style="list-style-type: none"> Участие в закупках; Проведение встреч, деловая переписка; Заключение договоров; Контроль за надлежащим исполнением договорных обязательств.
Инвесторы		
Рентабельность вложенных инвестиций, возврат средств	Меморандумы, договоры	<ul style="list-style-type: none"> Деловая переписка, проведение встреч с (потенциальными) инвесторами; Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.

Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Финансовые институты		
Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	Договоры, квалификация и профессионализм сотрудников	<ul style="list-style-type: none"> Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений; Улучшение финансовых показателей.
Партнеры		
Коммерческие интересы, взаимовыгодное сотрудничество	Договоры, соглашения, меморандумы о взаимопонимании	<ul style="list-style-type: none"> Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация; Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
Общественные организации		
Реализация целей и задач общественных организаций	Договоры, соглашения, меморандумы о взаимопонимании	<ul style="list-style-type: none"> Осуществление благотворительности и спонсорства; Взаимное соглашение по общим вопросам; Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и/или объединениями (встречи, благотворительные вечера и т. д.).
Средства массовой информации		
Конструктивное сотрудничество	Публикации и информация о деятельности Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> Проведение пресс-конференций, предоставление пресс-релизов и организация интервью; Предоставление информации по запросу журналистов – СМИ.
Население		
Прозрачность деятельности Холдинга, создание дополнительных рабочих мест, развитие региона	Общественное мнение, обращения в вышестоящие и регулирующие органы, СМИ	<ul style="list-style-type: none"> Размещение на корпоративном сайте Холдинга актуальной публичной информации, в том числе публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности; Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития, стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм; Своевременное реагирование на обращение физических лиц; Проведение репутационного аудита, опросов общественного мнения, реализация PR-стратегии.
Международные организации		
Реализация совместных международных проектов, взаимовыгодные коммерческие интересы	Присвоение международного рейтинга, договоры и соглашения	<ul style="list-style-type: none"> Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве; Проведение встреч, деловая переписка; Обсуждение вопросов совершенствования деятельности Холдинга в зависимости от направления (бизнес-процесс, автоматизация, корпоративное развитие).

Информационная политика

Информационная работа Холдинга и ДО проводится в рамках PR-стратегии Холдинга на 2021–2023 годы, утвержденной решением Правления АО «НУХ «Байтерек» 17 марта 2021 года (протокол № 13/21). Кроме того, разработаны и утверждены решением Правления Холдинга от 17 марта 2021 года Правила размещения информации в СМИ, на интернет-ресурсе Холдинга и в его официальных аккаунтах в социальных сетях.

Данные ВНД определяют единые стандарты коммуникационной политики Холдинга.

Раскрытие информации осуществляется АО «НУХ «Байтерек» путем распространения информации следующими способами:

- предоставление доступа к информации (документам) получателям информации в порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Холдинга, Политикой раскрытия информации, вышеуказанными Правилами и другими внутренними документами Холдинга;
- размещение в СМИ;
- размещение в сети Интернет, на веб-сайте Холдинга по адресу: www.baiterek.gov.kz и на официальных аккаунтах Холдинга в Facebook, Instagram; Twitter, YouTube, Telegram;
- размещение на внутренних ресурсах Холдинга;
- проведение пресс-конференций и встреч с получателями информации и иные способы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и документами Холдинга.

Холдингом разрабатывается годовой медиаплан, который утверждается Правлением. Помимо этого, ежемесячно подготавливается медиаплан событийных мероприятий Группы Холдинга, который утверждается Председателем Правления Холдинга, с последующим предоставлением отчета о его исполнении.

В 2021 году проведена следующая работа:

- создано 176 информационных поводов для СМИ;
- опубликовано 83 пресс-релиза на государственном и русском языках, 35 интервью, 58 обзорно-аналитических статей, где отражены истории

успехов 76 стейкхолдеров Холдинга (предприниматели, получатели доступного жилья, экспортеры, субъекты агропромышленного комплекса, получившие поддержку Холдинга по различным государственным программам);

- организовано 2 тематических репортажа на телеканале Atameken business, 8 новостных сюжетов на телеканале «Хабар 24»;
- проведены 1 пресс-конференция на площадке Службы центральной коммуникации при Президенте Республики Казахстан и 2 интернет-конференции (1 – на страницах Холдинга в социальных сетях, 1 – на площадке электронного правительства Egov.kz);
- разработано 14 тематических инфографик на государственном и русском языках.

В результате в СМИ было размещено 1109 материалов о Холдинге.

Активно функционируют страницы Холдинга в социальных сетях – Facebook, Instagram, Twitter, YouTube, Telegram, где в течение 2021 года опубликовано 2172 материала (статьи, интервью, инфографики, видеоролики и другие).

Наиболее популярными стали следующие проекты: «В эфире – эксперт»; «Реализация госпрограмм: история успеха»; «Интервью с женщинами-руководителями Холдинга, приуроченное к Международному женскому дню – 8 Марта»; «Челлендж стихотворений на тему: «Родной язык – мое богатство», посвященный Дню языков народа Казахстана, организованный совместно с дочерними организациями Холдинга»; «Ровесник Независимости», проведенный совместно с дочерними организациями Холдинга в преддверии 30-летия Независимости Казахстана.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в сравнении с аналогичным периодом 2020 года, общее количество подписчиков выросло на 3 692 единицы и составило 32 807 человек (Facebook – 15 686, Instagram – 9 443, Twitter – 3 006, YouTube – 3 403, Telegram – 1 269).

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЛДИНГА

Исследование по оценке уровня доверия к деятельности Холдинга, основной целью которого является определение уровня осведомленности и информированности целевых групп о деятельности Холдинга, в 2021 году провела компания ТОО «УЦ ПРО БИЗ-НЕС».

В итоге:

- интегральный индекс доверия целевых групп к деятельности Холдинга в 2021 году составил 87,47% (2020 год – 88,3%);
- индекс информированности целевых групп о деятельности Холдинга, составил 98,1% (2020 год – 90,5%).

Несмотря на небольшое снижение уровня доверия в 2021 году, в целом результаты проведенных исследований за последние годы свидетельствуют о том, что у Холдинга сохраняются высокие показатели доверия целевых групп и их высокий уровень информированности о деятельности Холдинга.

С целью повышения уровня доверия к деятельности Холдинга в 2021 году было проведено 12 совещаний с пресс-секретарями дочерних организаций, на которых обсуждены актуальные вопросы информационной работы в рамках PR-стратегии.

Планы на 2022 год

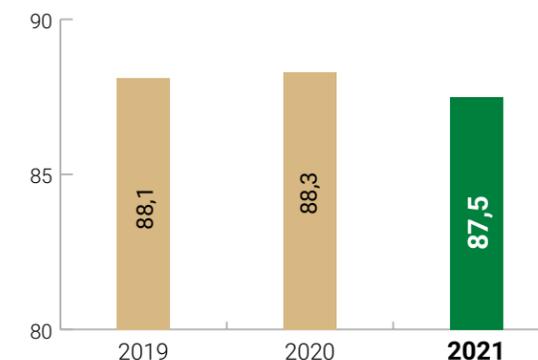
Медиаплан АО «НУХ «Байтерек» на 2022 год предусматривает подготовку и размещение информационных материалов о деятельности Холдинга, также проведение мероприятий (брифингов и интервью) с участием руководства Холдинга.

Кроме того, решением Правления Холдинга утвержден План по дальнейшему повышению уровня доверия целевых групп к деятельности Холдинга и его дочерних организаций на 2022 год, который предусматривает ряд мероприятий по усилению и совершенствованию системной коммуникационной работы с Единственным акционером, дочерними организациями, целевыми группами. В число предусмотренных мероприятий входят:

- организация и проведение мероприятий (совещания, встречи, семинары и так далее) с крупными компаниями, инвесторами, Единственным акционером и дочерними организациями;

Обеспечен механизм обратной связи с общественностью на сайте Холдинга, в разделе «Вопрос-ответ» (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/qa/>), куда в 2021 году поступило 247 запросов от граждан, ответы на которые оперативно обработаны с профильными СП Холдинга и размещены на веб-сайте АО «НУХ «Байтерек». Кроме того, поддерживается обратная связь посредством портала электронного правительства, на котором функционирует личный блог Председателя Правления Холдинга. В 2021 году посредством блога принято на рассмотрение 55 обращений, которые были своевременно рассмотрены и на которые были предоставлены ответы в установленные сроки.

Индекс доверия Холдинга, %



- увеличение количества подписчиков путем использования социальных сетей дочерних организаций Холдинга – кросс-маркетинг;
- повышение квалификации сотрудников всех уровней управления, качества условий труда, внедрение стимулирующих факторов;
- проведение корпоративного обучения сотрудников Холдинга и его ДО;
- расширение продуктов и предложений для клиентов Холдинга, повышение клиентоориентированности с широкой ориентацией на учет интересов и потребностей клиентов в зависимости от целевой группы.

Управление персоналом

Единая кадровая политика Холдинга включает корпоративные стандарты, регулирующие вопросы эффективного управления человеческими ресурсами в Холдинге и его дочерних организациях.

В рамках Плана развития АО «НУХ «Байтерек» стремится обеспечить формирование устойчивого человеческого капитала как одного из конкурентных преимуществ Холдинга и его дочерних организаций.

Основные направления реализации кадровой политики:

- **Стратегический HR.** Развитие стратегической роли HR-функции через создание института HR бизнес-партнеров и их активное участие в развитии бизнеса организации.
- **Управление изменениями.** Содействие руководству в подготовке персонала к изменениям, управлении сопротивлением и обучении персонала требуемым знаниям и навыкам.
- **Бренд работодателя.** Развитие HR-бренда через продвижение бренда среди целевой аудитории и регулярную оценку узнаваемости бренда.
- **Корпоративная культура.** Определение целевой корпоративной культуры, корректировка ключе-

вых HR-процессов для поддержания культуры, активная пропаганда корпоративных ценностей и желаемых стандартов рабочего поведения.

- **Внутренние коммуникации.** Развитие каналов внутренней коммуникации посредством создания достаточных каналов обратной связи между всеми сотрудниками организации. Регулярная оценка уровня вовлеченности персонала.
- **Автоматизация и аналитика.** Оптимизация бизнес-процессов. Применение современного программного обеспечения для максимальной автоматизации рутинных процессов, внедрение инструментов «личного кабинета», создание чат-ботов, дашбордов и иных автоматических инструментов. Расширение функции HR-аналитики посредством предоставления руководству и иным заинтересованным лицам регулярной отчетности, а также анализ текущих HR-трендов.
- **Оптимизация рутинных процессов.** Сокращение объема операционной деятельности и рассмотрение возможности создания Общего центра обслуживания (собственного или в рамках присоединения к внешним аналогичным центрам).

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

Среднесписочная численность персонала по Группе Холдинга в 2021 году увеличилась на 26,9% по сравнению с прошлым годом и составила 3 256 человек. В Холдинге среднесписочная численность

в 2021 году – 131 человек. Коэффициент текучести кадров по Центральному аппарату Холдинга в 2021 году составил 1,5%, консолидировано по Группе Холдинга – 9,74%.

Динамика среднесписочной численности персонала

	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
АО «НУХ «Байтерек», чел.	106	115	123	123	131
Группа Холдинга, чел.	2 507	2 431	2 538	2 564	3 256

Среднесписочная численность по Группе Холдинга за 2021 год

	2021 год
Всего в Группе Холдинга ¹ , чел., из них:	3256
АО «НУХ «Байтерек»	131
АО «БРК»	293,5
АО «Фонд «Даму»	361
АО «ККМ»	99
АО «КЖК» ²	219
АО «ЭСК «KazakhExport»	92
АО «Отбасы банк»	1357,3
АО «КАФ»	333
АО «АКК»	458

Текущая текучесть кадров по АО «НУХ «Байтерек» в разбивке по возрасту и полу

	Гендерные группы		Возрастные группы		
	Мужчины	Женщины	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
АО «НУХ «Байтерек», чел.	1	1	–	2	–

Текущая текучесть кадров по Группе Холдинга за 2021 год

	2021 год
Общий показатель, %	9,74
АО «НУХ «Байтерек»	1,5
АО «БРК»	8,5
АО «Фонд «Даму»	10,2
АО «ККМ»	0
АО «КЖК» ³	9,6
АО «ЭСК «KazakhExport»	22,8
АО «Отбасы банк»	9,0
АО «КАФ»	3,4
АО «АКК»	12,9

Холдинг не допускает дискриминации ни по каким социальным признакам и обеспечивает равные карьерные возможности для всех сотрудников. Это, в частности, подтверждается гендерной структурой

персонала как по Группе Холдинга, так и в АО «НУХ «Байтерек».

¹ В процессе реорганизации АО «ИФК» продано, АО «QTV», АО «КРПФ» присоединены к АО «ККМ».

² С 26 января 2021 года АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» переименовано в АО «Казахстанская Жилищная Компания».

³ С 26 января 2021 года АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания» переименовано в АО «Казахстанская Жилищная Компания».

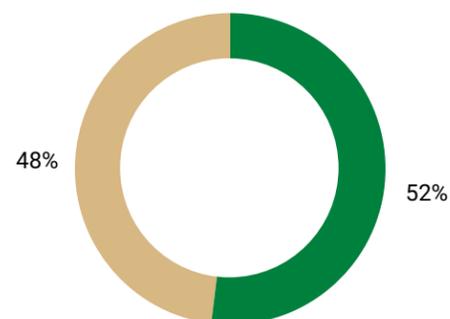
Гендерная структура персонала в 2021 году

Группа Холдинга



■ Мужчины ■ Женщины

АО «НУХ «Байтерек»



■ Мужчины ■ Женщины

Большая часть персонала Холдинга – сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет. В 2021 году средний возраст персонала АО «НУХ «Байтерек» и по Группе Холдинга составил 37,5 лет.

Структура персонала АО «НУХ «Байтерек» в разбивке по полу и возрасту в 2021 году

	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Мужчины, чел.	11	63	6
Женщины, чел.	6	72	8
Всего среднесписочная, чел.	17	135	14

Состав руководящих органов АО «НУХ «Байтерек» в 2021 году

	От 30 до 50 лет		Свыше 50 лет	
	Муж.	Жен.	Муж.	Жен.
Совет директоров, чел.	5	–	5	–
Правление, чел.	6	1	–	–

ПОДБОР И НАЕМ ПЕРСОНАЛА

Основной целью отбора кандидатов является содействие достижению стратегических целей АО «НУХ «Байтерек» посредством внедрения лучших практик в области управления персоналом в части привлечения для работы квалифицированных кандидатов для занятия вакантных должностей.

При возникновении вакантных должностей в первую очередь рассматриваются кандидаты из Президентского молодежного кадрового резерва (да-

лее – ПМКР) и Единого кадрового резерва Группы АО «НУХ «Байтерек». Следующим этапом проводится внутренний конкурс среди сотрудников Холдинга и его дочерних организаций, а также сотрудников сектора аутсорсинга. Затем объявляется внешний конкурс. Информация о поиске внешних кандидатов в обязательном порядке публикуется на сайте АО «НУХ «Байтерек», в Telegram-канале с рассылкой уведомления подписчикам, а заявки принимаются посредством электронной почты.

Таким образом, приоритетность имеет внутренний отбор в целях удержания ключевых специалистов и мотивации к продолжительной работе в Группе Холдинга.

В 2021 году случаев дискриминации в АО «НУХ «Байтерек» при найме работников по каким-либо признакам не выявлено.

Работники, нанятые в 2021 году в АО «НУХ «Байтерек», в разбивке по возрасту и полу

	Всего	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Всего нанятых работников, чел.	26	7	18	1
Мужчины, чел.	16	6	9	1
Женщины, чел.	10	1	9	0

ОБУЧЕНИЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

Обучение и профессиональное развитие работников осуществляются с целью обновления и получения дополнительных теоретических и практических знаний, умений, способностей, компетенций и навыков в сфере профессиональной и управленческой деятельности работников для эффективного выполнения ими своих должностных обязанностей и решения задач, определяемых в соответствии со стратегией развития Холдинга. Организация обучения и профессионального развития работников Холдинга осуществляется на основе следующих принципов:

- соответствие темы и содержания обучающих мероприятий потребностям, определенным в соответствии с должностными обязанностями

работника, результатами оценки его деятельности, целями и задачами, поставленными перед работником;

- направленность обучающих мероприятий на решение конкретных задач, обеспечивающих повышение эффективности деятельности Холдинга, изучение лучших корпоративных практик и стандартов;
- системный, прикладной, плановый характер обучения и профессионального развития;
- охват максимально возможного количества работников Холдинга программами обучения и профессионального развития.

Обучение персонала АО «НУХ «Байтерек»

	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Среднегодовое количество часов обучения на одного человека, человеко-часы	259	336	40	43

Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника с разбивкой по полу и категориям сотрудников

Показатель	По всем сотрудникам	По гендерным группам		По категориям работников		
		Женщины	Мужчины	Высшее руководство	Руководители среднего звена	Работники
Среднее количество часов обучения, которое сотрудники организации прошли за отчетный период	43	43	43	33	41	46

В 2021 году в АО «НУХ «Байтерек» было проведено 56 мероприятий по обучению и профессиональному развитию, из них 49% – на развитие профессиональных (hard skills) навыков, 28% – на развитие личностно-деловых компетенций (soft skills), 23% – на обязательное обучение. Обучением было охвачено 94 человека. В среднем одним сотрудником пройдено 2 и более тренинга/семинара.

В значительной мере были проведены тренинги/семинары, направленные на развитие профессиональных знаний, в том числе такие как: финансы, учет и аудит, анализ данных, IT, инвестиционные проекты, устойчивое развитие, GR, корпоративное

ОПЛАТА ТРУДА И УПРАВЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

С 1 января 2018 года сотрудники АО «НУХ «Байтерек» перешли на принципиально новую систему оценки эффективности на основе исполнения КПД (один раз в квартал), которая позволяет «каскадировать» КПД руководства на уровень структурного подразделения и отдельного работника, иметь достаточно критериев для определения четкого уровня достижения поставленной цели на уровне «порог – цель – вызов» и оценить реальную эффективность каждого работника.

ГРЕЙДИРОВАНИЕ

В Группе АО «НУХ «Байтерек» внедряется система грейдирования и унификации системы оплаты труда. Внедрение единых принципов позволяет обеспечить внутреннюю справедливость системы оплаты труда и сопоставление с текущей ситуацией на рынке труда.

Система грейдов – это система должностных разрядов (иерархия должностей), сформированная на основе сложности и ценности работ, выполняемых работниками на должностях в соответствии со стратегическими целями организации. Методология, используемая при грейдировании оценки должностей Группы АО «НУХ «Байтерек», имеет более чем 70-летнюю историю успеха в крупнейших международных компаниях, а также является основой для осуществляемых реформ в области оплаты труда государственной службы Казахстана.

В результате реализации проекта были достигнуты следующие цели:

управление, управление персоналом, обучение государственному языку, внутренний контроль и аудит и пр. Кроме того, было организовано обучение с целью подготовки к международным сертификационным экзаменам, таким как: СИМА Р1 «Управление эффективностью операций», «СИМА Р2: управление эффективностью бизнеса», АССА «Управление эффективностью бизнеса (PM)», АССА SBL.

Из области личностно-деловых компетенций было организовано обучение по эмоциональному выгоранию, гибкости мышления, осознанности и развитию резильентности, поведенческому стилю DISC®.

Кроме того, раз в год все сотрудники АО «НУХ «Байтерек» проходят комплексную оценку эффективности деятельности, в рамках которой рассматривается общая результативность работника за прошедший год и уровень развития его личностно-деловых компетенций. Результаты распределяются по «9-клеточной матрице талантов». По результатам оценки не выплачивается премия, но результаты оценки влияют на решения о дальнейшей мотивации и стимулировании работника (обучение, продвижение, зачисление в кадровый резерв и т. п.).

- упорядочена система должностей организации на основе грейдов (базовый оклад не по названию, а по сложности и вкладу в основную деятельность);
- построена конкурентоспособная система оплаты труда с ежегодным анализом текущей ситуации на рынке труда в целевом секторе экономике (бенчмаркинг);
- трансляция методологии кадровым службам Группы АО «НУХ «Байтерек» (сертификация специалистов, позволяющая проводить оценку должностей самостоятельно, без привлечения внешних экспертов);
- утверждены внутренние нормативные документы (на основе типовой методологии) по оценке должностей и оплате труда Группы АО «НУХ «Байтерек»;
- изменение подхода к функциональным обязанностям – стимулирование к принятию ответственности за сложный объем работ (чем сложнее работа, тем выше грейд);

- разработаны предложения по системе оплаты труда дочерних организаций с учетом специфики деятельности.

Вместе с тем, признавая ограничения действующих регламентов, а также предстоящее присоединение

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Социальная поддержка оказывается работникам Холдинга с целью создания благоприятных условий для их эффективной работы, а также для удержания и привлечения высококвалифицированных работников.

Решением Правления в Холдинге утверждены Правила оказания социальной поддержки работникам Группы АО «НУХ «Байтерек» (далее – Правила), которые определяют виды, условия и порядок оказания социальной поддержки работникам Холдинга в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Холдинга.

Правилами предусматриваются следующие виды социальной поддержки:

- материальная помощь;
- программа добровольного медицинского страхования (страхование на случай болезни).

Сумма средств на оказание социальной поддержки, предусмотренной Правилами, включается в ежегодно утверждаемый бюджет Холдинга по соответствующей статье.

Материальная помощь выплачивается работникам за счет средств Холдинга в установленном порядке в следующих случаях:

АО «НУХ «КазАгро», работа по внесению изменений в соответствующие нормативные акты для применения более разнообразных методов материального стимулирования запланирована на 2021–2022 годы.

- 1) в связи со вступлением в брак;
- 2) в связи с отпуском по беременности и родам, отпуском усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (новорожденных детей);
- 3) в связи с рождением ребенка/усыновлением или удочерением детей;
- 4) в связи с лечением/операцией работника или лиц, являющихся членами его семьи;
- 5) в связи со смертью работника, супруга/детей, родителей работника.

Медицинским страхованием за счет средств, предусмотренных в бюджете Холдинга, обеспечиваются работники и члены их семей в соответствии с программой добровольного медицинского страхования.

Средства на медицинское страхование расходуются на случай болезни работника в соответствии с договорами, заключенными в установленном законодательством Республики Казахстан порядке со страховыми организациями, либо по договорам на медицинское обслуживание с медицинскими организациями. При этом расходы на медицинское страхование на одного работника не должны превышать 100 МРП на соответствующий финансовый год.

Информация об отпусках по беременности и родам, а также по уходу за ребенком

Показатель	Итого, чел.	В том числе	
		мужчин	женщин
Количество работников, оформивших отпуск по беременности и родам, а также отпуск по уходу за ребенком в 2021 году	13	1	12
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком в 2021 году	1	0	1
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком в 2020 году	3	0	3

БРЕНД РАБОТОДАТЕЛЯ

В целях продвижения HR-бренда АО «НУХ «Байтерек» и повышения вовлеченности сотрудников Холдинга, обеспечения внутренней коммуникации и прозрачности в 2020 году предпринят комплекс соответствующих мероприятий.

Уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга составил 75% по итогам 2021 года. Стабильность показателя в кризисном периоде говорит о высоком уровне доверия к работодателю.

В 2021 году посредством горячей линии в Комплаенс-службу Холдинга не поступали обращения в части трудовых отношений.

Случаев дискриминации на протяжении отчетного года по каким-либо признакам выявлено не было.

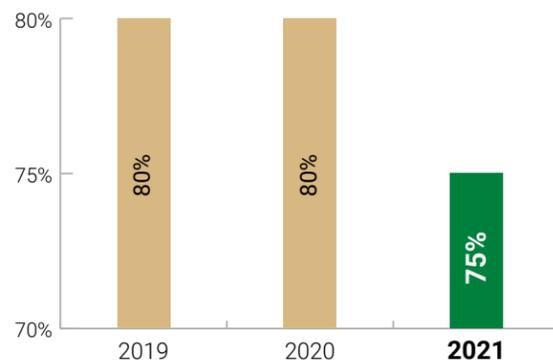
ОХРАНА И БЕЗОПАСНОСТЬ ТРУДА

Безусловным приоритетом для Холдинга и его дочерних организаций является обеспечение безопасности и охраны труда в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международных и национальных стандартов, внутренних документов Холдинга в данной области.

При выполнении своих служебных обязанностей, а также во время нахождения в помещениях Холдинга работники соблюдают правила техники безопасности, принятые и разработанные Холдингом в соответствии с политиками Холдинга и на основании законодательства Республики Казахстан.

Согласно требованиям приказа Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 25 декабря 2015 года № 1019 «Об утверждении Правил и сроков проведения обучения, инструктирования и проверок знаний по вопросам безопасности и охраны труда работников», на ежегодной основе проводятся обучающие мероприятия. В 2021 году проведены обучающие семинары для руководящего состава АО «НУХ «Байтерек» и директоров структурных подразделений Холдинга на тему «Безопасность и охрана труда на предприятиях и пожарно-технический минимум» с последующей сдачей специального экзамена, а также привлечением в комиссию государственного инспектора по безопасности и охране труда по г. Нур-Султану. В 2021 году проведена работа по предупреждению распространения коронавирусной инфекции COVID-19 среди работников

Уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга, %



АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций. Ведется постоянная работа по мониторингу о заболевших работниках и усилению санитарно-противоэпидемических и санитарно-дезинфекционных мер.

На первом этаже БЦ «Байтерек» (далее – БЦ), в холлах и коридорах установлены санитайзеры через каждые 50-100 метров (у входа в лифты, санитарные узлы).

В 2021 году в конференц-зале первого этажа БЦ была организована вакцинация для работников Холдинга.

В рамках предупреждения распространения коронавирусной инфекции COVID-19 на постоянной основе проводился мониторинг заболевших работников АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций.

В целях снижения угрозы жизни и сохранения здоровья работников Холдинга при оказании первой медицинской помощи проведено обновление лекарственных препаратов и медицинских изделий в аптечках Холдинга, а также в целях обеспечения безопасности жизни и здоровья сотрудников при чрезвычайных ситуациях проведен мониторинг на срок годности газодымозащитных комплектов в Холдинге.

В 2021 году случаи травматизма в Холдинге и его дочерних организациях отсутствовали.

В 2022 году будет продолжена работа по обеспечению безопасных условий труда с учетом требований государственных стандартов правил и руководящих документов по стандартизации, санитарных норм и

Ответственное инвестирование

Холдинг, как финансовый институт, уделяет ответственному инвестированию особое внимание. Данное направление устойчивого развития рассматривается АО «НУХ «Байтерек» как приоритетное и поэтому включено в актуализированный План развития Холдинга на 2014–2023 годы¹.

В рамках своей деятельности Холдинг стремится внедрять и интегрировать факторы ESG в процесс принятия инвестиционных решений, в том числе с помощью ознакомления с факторами ESG контрагентов Холдинга.

Холдинг ожидает от своих контрагентов:

- применения системы управления экологическими рисками (окружающей средой) по выявлению, оценке фактических и возможных воздействий на окружающую среду и общество, определения и результативного внедрения соответствующих мер управления, осуществления контроля и уровнем экологических рисков;
- применения системы управления человеческими ресурсами и обеспечения (сохранения) здоровья работников, которая должна базироваться на уважении прав работников, включая свободу объединений и право на заключение коллективных договоров; данная система должна обеспечивать справедливое отношение к работникам, создание для них безопасных и здоровых условий труда, осуществление предупреждения и предотвращения неблагоприятного воздействия на здоровье и безопасность групп населения и потребителей;
- применения системы добросовестного корпоративного управления, основанной на принципах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности; добросовестное корпоративное управление предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности организации лиц и способствует ее успешной деятельности, в том числе росту ее рыночной стоимости, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

правил. Запланировано привлечение всех сотрудников Холдинга к активному участию в работах по безопасности и охране труда и здоровья.

Ключевым инструментом, позволяющим оценить эффективность внедрения ESG-вопросов в деятельность компании, является ESG-рейтинг. Более того, подобный рейтинг направлен на выявление рисков и возможностей компании для определения ее устойчивости в долгосрочном периоде.

В 2019 году Холдингу впервые был присвоен международный ESG-рейтинг международным рейтинговым агентством ISS-Oekom. Холдинг получил рейтинг на уровне «D+», при этом в среднем организации аналогичного сектора имеют рейтинги на уровне «D»/«C», наивысший рейтинг – «B» (Азиатский банк развития).

Эксперты подтвердили приверженность принципам социальной ответственности, корпоративного управления и деловой этики, а также стремление к интеграции ESG-факторов в стратегию и бизнес-процессы Холдинга. В то же время отмечена необходимость учета экологических факторов в рамках проектной деятельности.

В проект Стратегии развития ESG-рейтинг включен как основной КПД Холдинга в области устойчивого развития. Целевое значение этого КПД предусматривает повышение к 2023 году оценки на 2 пункта в сравнении с базовым значением.



¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

Холдингом проводится активная работа для развития практики ответственного инвестирования. Так, Инвестиционная политика АО «НУХ «Байтерек» включает намерение интегрировать ESG-факторы в процесс оказания финансовой поддержки. Также в рамках политики внедрен инструмент приоритизации потенциальных проектов – Индекс развития, который позволяет выделить наиболее значимые социально-экономические проекты, способные внести вклад и оказать влияние на развитие страны.

С целью повышения потенциальных экологических и социальных эффектов от реализации проектов в Холдинге в 2020 году утверждена экологическая и социальная политика. Политика определяет принципы и подходы к учету и мониторингу экологических и социальных факторов в инвестиционной деятельности Холдинга и его дочерних организаций. При разработке Политики были учтены международные инициативы по ответственному инвестированию – Принципы ответственного инвестирования ООН, Принципы Экватора, Стандарты деятельности

IFC по обеспечению экологической и социальной устойчивости. В рамках Политики также определены критерии «зеленых» проектов на основании разработанной МФЦА «зеленой» таксономии.

В 2021 году актуализирована Инвестиционная политика АО «НУХ «Байтерек» с учетом присоединения АО «НУХ «КазАгро», а также приведения в соответствие с иными актуализированными внутренними документами.

В частности, в приоритетные направления инвестиционной деятельности Холдинга включено новое направление по повышению доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в агропромышленном комплексе.

Также в приоритетные направления Инвестиционной политики добавлено мероприятие по развитию «зеленой» экономики, с включением норм, описывающих подходы по «зеленому» финансированию.

В 2021 году была проведена оценка экологического эффекта от реализации «зеленых» проектов по итогам 2020 года (проводится раз в год). Так, профинансированными проектами (по линии БРК, ККМ, ФРП) выработано 534 млн кВт*ч электроэнергии. К примеру, от солнечных электростанций произведено 27% от общего объема выработанной электроэнергии в стране за счет солнца, от ветровых электростанций – 20% от общей выработки в стране за счет энергии ветра.

На конец 2021 года Холдингом поддержан ряд проектов в сфере «зеленой» энергетики на общую сумму финансирования более 337 млрд тенге (строительство гидроэлектростанции, солнечной и ветровых электростанций).

В 2022 году Холдингом будет продолжена работа по развитию направления, в частности запланировано:

- подготовка отчета о внедрении ESG-принципов в инвестиционную деятельность Холдинга и его

На конец 2021 года Холдингом поддержан ряд проектов в сфере «зеленой» энергетики на общую сумму финансирования

более
337
МЛРД ТЕНГЕ

ДО в рамках реализации положений экологической и социальной политики Холдинга;

- актуализация единой базы «зеленых» проектов Холдинга и его ДО.

Примеры «зеленых» проектов, поддержанных Холдингом в 2021 году



ВЭС «Ыбырай»

Описание: строительство ВЭС «Ыбырай» мощностью 50 МВт в Костанайском районе Костанайской области
Ввод в эксплуатацию: май 2022 г.
Общая стоимость проекта: 27,2 млрд тенге
Сумма участия Холдинга: 16,9 млрд тенге

СЭС в г. Балхаше

Описание: строительство солнечной электростанции 100 МВт в г. Балхаше Карагандинской области
Ввод в эксплуатацию: июль 2022 г.
Общая стоимость проекта: 21,7 млрд тенге
Сумма участия Холдинга: 16,9 млрд тенге

ВЭС «Абай»

Описание: строительство ВЭС «Абай» мощностью 150 МВт в Восточно-Казахстанской и Алматинской областях
Ввод в эксплуатацию: октябрь-декабрь 2022 г.
Общая стоимость проекта: 82,5 млрд тенге
Сумма участия Холдинга: 57,8 млрд тенге

Экономическая результативность

Холдинг ввиду своей миссии оказывает значительное влияние на устойчивое экономическое развитие Республики Казахстан и выполняет важные соци-

ально-экономические функции, не только реализуя свои ключевые задачи, но и позитивно влияя на различные группы населения.

Распределение экономической стоимости¹

Показатель, млн тенге	2019 год	2020 год	2021 год
Созданная экономическая стоимость (доходы)	426 578	463 346	753 189
доходы от основной деятельности (процентные доходы)	332 040	432 521	708 301
комиссионные доходы	9 115	8 202	21 842
прочие доходы	85 424	22 623	23 046
Распределенная экономическая стоимость:	375 068	390 289	642 309
расходы по оплате труда	24 252	25 859	37 922
расходы по налогам и сборам в государственный бюджет	13 305	13 637	33 354
выплаты поставщикам капитала (выплаты процентов и дивиденды)	175 137	241 283	409 788
благотворительная и спонсорская помощь	315	1 090	131
прочие операционные затраты	134 597	87 365	135 446
прочие неоперационные затраты	27 461	21 054	25 667
Экономическая стоимость к распределению (чистая прибыль)	51 510	73 057	110 880

¹ Консолидированные данные по Группе Холдинга.

Закупочная деятельность

Система закупок товаров, работ и услуг Холдинга обеспечивает прозрачность осуществления закупок Холдингом и в целом соответствует сложившейся правоприменительной практике и международному опыту.

Осуществление закупок в Холдинге основываются на принципах оптимального и эффективного расходования денег, повышения эффективности, прозрачности и минимизации коррупционных рисков, предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе закупок.

В своей деятельности Холдинг руководствуется Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденными приказом Первого заместителя Премьер-министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201.

Холдинг первым из государственных компаний внедрил контроль за закупочным процессом в квазигосударственном секторе. Так, с 1 января 2020 года функционирует Централизованная служба по контролю за закупками (далее – ЦСКЗ), осуществляю-

щая внутренний контроль за соблюдением правил осуществления закупок в Холдинге и его дочерних организациях. ЦСКЗ непосредственно подчинена Совету директоров Холдинга и отчетывается перед ним о своей работе.

В соответствии с основными задачами ЦСКЗ в установленном порядке выполняет следующие функции:

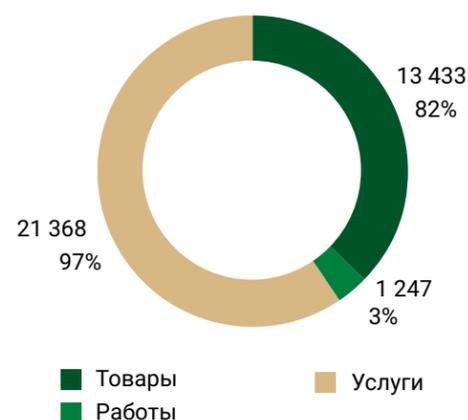
- 1) осуществляет контроль за соблюдением правил осуществления закупок Холдинга и его дочерних организаций в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 2) рассматривает обращения по вопросам, входящим в компетенцию ЦСКЗ;
- 3) в пределах своей компетенции оказывает устные и письменные консультации;
- 4) регулярно предоставляет на утверждение Совету директоров Холдинга отчет о результатах деятельности.

Объектами контроля ЦСКЗ являются:

- 1) заказчик, организатор закупок, тендерная комиссия, экспертная комиссия по закупкам, эксперт по закупкам;
- 2) потенциальный поставщик, поставщик, а также лица, привлекаемые ими в качестве субподрядчиков по выполнению работ либо соисполнителей по оказанию услуг, в пределах предмета проводимых закупок;
- 3) оператор информационной системы электронных закупок.

Объем закупок в 2021 году и доля местного содержания

Общий объем закупок ТРУ и доли местного содержания по Группе Холдинга в 2021 году, млн тенге



Общий объем закупок товаров, работ и услуг по Группе Холдинга за 2021 год составил 36 048 млн тенге, из них у отечественных поставщиков – 23 071 млн тенге с общей долей местного содержания 64%.

Планы на 2022 год

С 1 января 2022 года вступают в силу Закон Республики Казахстан «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора» от 8 июня 2021 года № 47-VII ЗРК и Правила осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253, действия которых распространяются на Холдинг и его дочерние организации.

Вместе с тем в Холдинге будет продолжена работа по осуществлению закупочной деятельности в соответствии с корпоративными ценностями и нормативно-правовыми актами.



В рамках общего объема закупок товаров, работ и услуг по Группе Холдинга на 2022 год запланирован закуп на 22 397 млн тенге.

Охрана окружающей среды



В силу характера своей деятельности Холдинг не оказывает непосредственного существенного воздействия на окружающую среду. Основными ресурсами, потребляемыми Холдингом, являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.

Холдинг применяет принципы и методы рационального использования ресурсов, которые наилучшим образом обеспечивают предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду.

В своей деятельности Холдинг стремится к сокращению избыточного потребления ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия посредством внедрения энергоэффективных технологий, снижения потребления воды, уменьшения расходования бумаги для офисных нужд (в частности, за счет внедрения системы электронного документооборота).

«ЗЕЛЕНый ОФИС»

В рамках Программы партнерства «Зеленый мост», реализуемой по инициативе Первого Президента, с 2019 года проводится республиканский конкурс «Зеленый офис». Цель конкурса – содействие формированию сообщества экологически ответственных компаний.

Холдинг принимает активное участие в конкурсе «Зеленый офис» с 2019 года, в рамках которого предусмотрена отдельная номинация для квазигосударственного сектора. Одним из критериев конкурса является наличие корпоративной документации по внедрению и поддержанию системы «зеленого офиса».

На этом основании в отчетном году Правлением утверждена Концепция «зеленого офиса» Холдинга, которая содержит цели, задачи и принципы «зеленого офиса», а также подходы по ее внедрению и предполагаемые мероприятия. При подготовке Концепции были также учтены рекомендации международных организаций по экологизации офисов.

В качестве основных элементов «зеленого офиса» выделено следующее:

- сокращение потребления электроэнергии;
- сбережение теплоэнергии;
- сокращение потребления воды;
- минимизация загрязнения и обращение с отходами;
- ресурсосбережение и снижение потребления;
- здоровье сотрудников;
- экологическое просвещение работников;
- наличие систем менеджмента, документирования процессов поддержания принципов «зеленого офиса».

Принципы Концепции «зеленого офиса» базируются на правилах трех R – Reduce (Сокращай), Reuse (Повторно используй), Recycle (Перерабатывай):

Объем потребления ресурсов

	2019 год	2020 год	2021 год
Водопотребление, м ³	24 622	22 076	18 350
Тепловая энергия, г. кал	5 084	5 207	4 063
Электроэнергия, кВтч	5 791 496	4 817 149	4 449 284

- **Reduce (Сокращай).** Согласно этому принципу, «зеленый офис» должен стремиться к сокращению использования природных ресурсов: электроэнергии, воды, бумаги, тепла. Достигается это правилом как использованием современных технологий и оборудования, так и организационными и агитационными мероприятиями.
- **Reuse (Повторно используй).** Этот принцип направлен на использование расходных материалов, в том числе бумаги, канцтоваров и офисной техники, произведенных из вторичного сырья.
- **Recycle (Перерабатывай).** Главное в этом принципе – правильно утилизировать отработанное сырье: сортировать все отходы, сдавать макулатуру, правильно утилизировать офисную технику и батарейки.

Мероприятия по реализации Концепции в основном направлены на экологическое просвещение сотрудников, ресурсосбережение и обращение с отходами в рамках деятельности офиса. Данные мероприятия являются необходимыми с целью поддержки Холдингом реализации национальных инициатив по популяризации экологически ответственного поведения в бизнес-среде.

Бизнес-центр Группы Холдинга «Байтерек» построен с учетом технологий бережного отношения к ресурсам. Предусмотрены системы рабочего, аварийного и ремонтного освещения. Используются люминесцентные источники освещения. Витражное остекление фасада с учетом инсоляции позволяет экономить на электроэнергии. Также для экономии электроэнергии в местах временного пребывания установлены датчики движения.

В отчетном году потребление энергии и воды в сравнении с прошлым годом в бизнес-центре «Байтерек» было сокращено преимущественно ввиду удаленного режима работы сотрудников.

Планы на 2022 год

С целью реализации Концепции в 2022 году Холдингом запланировано:

- уменьшение количества личных деловых встреч, проведение видеоконференций, возможность удаленной работы;
- рассмотрение возможности передачи отходов на утилизацию, ведение учета переданной макулатуры;

- разработка информационных кампаний и агитационных мероприятий по повышению экологической сознательности работников – информационных стендов, плакатов, рассылок, субботников, тимбилдинга и конкурсов;
- взаимодействие с партнерами из числа организаций, работающих в области охраны окружающей среды; участие в конкурсе «Зеленый офис».

Спонсорская и благотворительная помощь



В 2021 году Холдингом были реализованы 2 проекта по спонсорской помощи, на реализацию которых были выделены средства в размере 120 млн тенге, в том числе:

- 1) Корпоративному фонду «Казахстанский фонд экономических инициатив» на выработку принципов и подходов государственной политики по развитию предпринимательства в размере 80 млн тенге.
- 2) Корпоративному фонду «Казахстанский фонд экономических инициатив» на проведение исследования по креативной экономике и разработку изменений в нормативные правовые акты по трансформации социально-предпринимательских корпораций в региональные институты развития – 40 млн тенге. Учитывая, что на реализацию проекта потребовалась сумма меньше выделенной, неиспользованная часть денег в размере 10 млн тенге была возвращена Холдингу.

Инициативные проекты Холдинга, реализованные в 2021 году:

- Холдинг принял участие в благотворительной акции «Дорога в школу» партии Nur Otan. Сотрудники Холдинга собрали рюкзаки со школьными принадлежностями для детей из социально уязвимых семей. Помощь нуждающимся семьям оказывается каждый год.

Холдингом был организован «День донора», в ходе которого 77 сотрудников Холдинга и дочерних организаций сдали кровь, было сдано более 30 литров крови.

- В Холдинге прошла благотворительная ярмарка «Baiterek – Open Hearts», вырученные средства от которой пошли на организацию новогоднего утренника для детей, находящихся на длительном лечении в Национальном научном центре материнства и детства. В результате от продаж выручено свыше 1 300 тыс. тенге.
- Коллектив Холдинга устроил праздник для детей, находящихся на длительном лечении в Национальном научном центре материнства и детства, а также обеспечил углем, кормом и медикаментами приют для домашних животных «Ника» на денежные средства, вырученные на благотворительной ярмарке.



ПРИЛОЖЕНИЯ

Об Отчете

Холдинг осознает значимость своей экономической и социальной деятельности и стремится обеспечить высокий уровень прозрачности для внутренних и внешних заинтересованных сторон. Начиная с 2013 года АО «НУХ «Байтерек» на ежегодной основе раскрывает результаты своей деятельности в годовых отчетах, представленных на корпоративном интернет-сайте: <https://baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/otchetnost-kholdinga/godovye-otchety/>

Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2021 год (далее – Отчет) подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI Standards, «основной» вариант раскрытия), положениями Кодекса корпоративного управления и иными внутренними документами Холдинга.

Настоящий Отчет отражает результаты деятельности Холдинга с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года. Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год опубликован в августе 2021 года. Текущий Отчет не проходил внешнее заверение.

В отчетном году выбрана приоритетная тема Отчета «Курс на синергию» ввиду возложенной на Холдинг

Определение содержания Отчета

В отчетном году Холдингом проведена работа по определению перечня существенных тем, наиболее значимых к раскрытию в Отчете. Работа заключалась в проведении анализа показателей GRI Standards и годовых отчетов компаний-аналогов. По результатам анализа подготовлена анкета, включающая порядка 30 релевантных для деятельности Холдинга существенных тем.

Все представленные в анкете темы разделены на три группы – экономическую, экологическую и социальную. Анкета направлена представителям вну-



миссии по устойчивому развитию Республики Казахстан и достижению целей «Стратегии – 2050».

тренних и внешних заинтересованных сторон Холдинга с целью выбора из предлагаемого перечня наиболее значимых тем. В частности, в анкетировании приняли участие сотрудники структурных подразделений, менеджмент, дочерние организации Холдинга, инвесторы, представители СМИ и др.

Сводные оценки по результатам анкетирования были внесены в Матрицу существенности. Темы, попавшие в правый верхний угол Матрицы, были признаны наиболее существенными, и им уделялось первостепенное значение при составлении Отчета.

МАТРИЦА СУЩЕСТВЕННОСТИ



Темы (золотым цветом выделены темы, признанные наиболее существенными) №

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ

Экономическая результативность	1
Присутствие на рынках	2
Непрямые экономические воздействия	3
Практики закупок	4
Противодействие коррупции	5
Препятствие конкуренции	6

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ

Материалы	7
Энергия	8
Вода	9
Биоразнообразие	10

Темы (золотым цветом выделены темы, признанные наиболее существенными) №

Выбросы	11
Сбросы и отходы	12
Соответствие требованиям природоохранного законодательства	13
Экологическая оценка поставщиков	14

СОЦИАЛЬНЫЕ

Занятость	15
Взаимоотношения работников и руководства	16
Здоровье и безопасность на рабочем месте	17
Обучение и образование	18
Разнообразие и равные возможности	19
Недопущение дискриминации	20
Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров	21
Детский труд	22
Принудительный или обязательный труд	23
Практика обеспечения безопасности	24
Права коренных и малочисленных народов	25
Оценка соблюдения прав человека	26
Местные сообщества	27
Оценка воздействия поставщиков на общество	28
Государственная политика	29
Здоровье и безопасность потребителя	30
Маркировка продукции и услуг	31
Неприкосновенность частной жизни потребителя	32
Соответствие требованиям	33

Границы Отчета

Настоящий Отчет содержит информацию о деятельности Группы Холдинга. Информация о 8 дочерних организациях Холдинга более подробно представлена в Приложении «Деятельность дочерних организаций в 2021 году».

Финансово-экономические результаты раскрываются в разделах «Отчет менеджмента» в соответствии с периметром консолидации МСФО. Другие

разделы Отчета также содержат информацию в целом по Группе Холдинга, если не указано иное.

Темы экономической результативности, не прямых экономических воздействий и соответствия природоохранному законодательству актуальны в основном за пределами организации. Остальные темы имеют большое значение как внутри организации, так и за ее пределами.

Деятельность дочерних организаций в 2021 году

АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

Миссией АО «БРК» является содействие устойчивому развитию национальной экономики путем финансирования несырьевого сектора страны.

Ключевые показатели

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год
ROE, %	2,7	4,8	5,9
ROA, %	0,4	0,8	0,9
Долг/капитал	5,0	5,0	5,7
Активы, млрд тенге	2 591	3 088	3 742
Прирост активов, %	2	19,2	21,2
Чистая прибыль, млрд тенге	11	22,4	31,5

Ключевые результаты деятельности

- Объем прямого финансирования проектов и программ – 533,2 млрд тенге, в том числе поддержано экспортных операций на сумму 168,3 млрд тенге.
- Одобрено проектов на сумму 1 100,1 млрд тенге.
- В 2021 году введены в эксплуатацию и модернизированы 7 предприятий, профинансированных с участием АО «БРК».
- Общие активы достигли 3,7 трлн тенге против 3,1 трлн тенге в 2020 году, что соответствует росту в 21%.
- Объем кредитного портфеля БРК по итогам 2021 года достиг 2 013,5 млрд тенге, увеличившись на 2,2% по сравнению с 2020 годом.
- По итогам 2021 года на каждый 1 тенге из государственных средств Банком развития привлечено 2,98 тенге рыночного заимствования.

АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

Миссией АО «Фонд «Даму» является активная роль в устойчивом развитии микро-, малого и среднего предпринимательства (ММСП) в Казахстане посредством реализации комплексных и эффективных инструментов поддержки.

Ключевые показатели

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год
ROE, %	4,8	4,63	19,18
ROA, %	1,2	1,37	6,81
Долг/капитал	2,9	1,47	1,67
Активы, млрд тенге	338	358	378
Прирост активов, %	11	6	5
Чистая прибыль, млрд тенге	4	4,8	25,0

Ключевые результаты деятельности

- В 2021 году АО «Фонд «Даму» оказал поддержку 57,4 тыс. проектов с применением финансовых инструментов на сумму кредитов 2,2 трлн тенге.
- 31 марта 2021 года АО «Фонд «Даму» при поддержке Программы Развития ООН в Казахстане запущена программа обусловленного размещения средств в БВУ/МФО для последующего финансирования сделок СМСП в рамках проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии».
- 15 сентября 2021 года АО «Фонд «Даму» осуществил успешное дебютное размещение социальных облигаций на площадке Казахстанской фондовой биржи. Путем выпуска социальных облигаций Фонд осуществил привлечение средств на сумму 1 млрд тенге. Средства софинансированы с собственными средствами Фонда в

соотношении 1:1. Общий пул средств в размере 3 млрд тенге размещены в ноябре 2021 года в АО «Bank RBK». Данные средства предназначены для поддержки СМСП в наиболее пострадавших секторах экономики во время пандемии COVID-19.

- В марте 2021 года завершена совместная программа с ЕБРР, реализованная под гарантию АО «Фонд «Даму» для последующего предоставления БВУ/МФО кредитов СМСП, в том числе средства выделялись на финансирование проектов женского предпринимательства. По программе привлекались средства ЕБРР, в эквиваленте в тенге, в общей сумме порядка 70 968 млн тенге, в рамках которых было профинансировано за весь период с начала реализации совместной программы 15 205 СМСП на сумму 127 758 млн тенге.

АО «ОТБАСЫ БАНК»

Миссией АО «Отбасы банк» является обеспечение казахстанских семей собственным жильем и укрепление чувства Родины.

Ключевые показатели

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год
ROE, %	12,4	12,05	19,8
ROA, %	2,4	2,08	2,91
Долг/капитал	4,5	5,04	6,36
Активы, млрд тенге	1 353	1 707	2 804
Прирост активов, %	36	26	64
Чистая прибыль, млрд тенге	28	32	66

Ключевые результаты деятельности

- На 31 декабря 2021 года в системе АО «Отбасы банк» числилось 2,2 млн договоров с суммой накоплений 1,5 трлн тенге.
- Запущена программа «Умай», предназначенная для улучшения жилищных условий женщин Казахстана, направленная на обеспечение гендерного равенства в жилищном финансировании, за счет заемных средств от Азиатского банка развития.
- Начат прием заявлений на участие в программе «Нұрлы жер» по направлению «Кредитование

малообеспеченных семей из очередников МИО «Бақытты отбасы».

- Запущен маркетплейс (портал Vaspara market) по покупке и продаже жилья, где клиенты могут выбрать жилье, подать заявку на участие в государственных программах, подобрать оптимальный вариант от застройщиков по собственным программам АО «Отбасы банк», приобрести квартиру на вторичном рынке, а застройщики могут иметь свой кабинет, где могут подать электронную заявку о сотрудничестве и выставить на продажу квартиры для большого пула покупателей АО «Отбасы банк».

АО «КАЗЫНА КАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ»

Миссия АО «ККМ» – занятие ведущей роли в развитии экосистемы private equity в Казахстане путем инвестирования в сильные команды, которые смогут создать стабильные и эффективно управляемые компании, получить устойчивый уровень прибыли и содействовать росту и модернизации экономики.

Ключевые показатели

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год
ROE, %	2,6	1,78	1,03
ROA, %	1,9	1,30	0,76
Активы, млрд тенге	190	194	214
Прирост активов, %	2	2	10
Чистая прибыль, млрд тенге	4	2,5	1,6

Ключевые результаты деятельности

- Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 31 мая 2021 года (протокол № 28/21), АО «ККМ» переданы 100% простых акций АО «QazTech Ventures» и 97,7% долей участия в уставном капитале ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».
- Подписано соглашение об ограниченном партнерстве в создании фонда прямых инвестиций Da Vinci Emerging Technologies Fund III L.P. с целью финансирования проектов в сфере информационных технологий, инфраструктуры и финтех, B2C/B2B технологии и цифровой автоматизации.
- Проведена стратегическая сессия АО «ККМ», в рамках которой обсуждена Стратегия развития АО «ККМ», новые направления деятельности, а также внедрение устойчивого развития и ESG-стандартов в Обществе.
- Инвестиционным холдингом AxFina Holding S.A. (Австрия) подписано письмо о намерении (Letter of Intent) с АО «ККМ» по созданию совместного предприятия для развития рынка стрессовых активов в Казахстане.
- В Абу-Даби (ОАЭ) АО «ККМ» и Abu Dhabi Development Holding Co PJSC (ADQ) подписали основные условия участия (Term Sheet) для создания совместного венчурного фонда. Планируемая капитализация фонда составляет 100 млн долл. США. 50% инвестиций фонда будут направлены в Казахстан, 30% в ОАЭ и 20% в страны Центральной Азии.
- АО «ККМ» и испанской компанией по финансированию развития COFIDES (Compañía Española de Financiación del Desarrollo) подписан меморандум о взаимопонимании в целях создания основы для обсуждения между Обществом и COFIDES потенциального сотрудничества в отношении со-

проведения, реализации и соинвестирования индустриальных и инфраструктурных проектов.

- АО «ККМ» передана часть в активах Kazakhstan Hungarian Investment Private Equity Fund C.V. в размере 49,5%. Осуществлен полный выход из проектов Enel Russia (фонд Macquarie Russia & CIS Infrastructure Fund C.V.), National Stock Exchange of India (Wolfensohn Capital Partners L.P.), Foundation Wind Energy-I,II (Islamic Infrastructure Fund L.P.), ТОО «Labnet» (Kazakhstan Growth Fund L.P.), VIST Group (Российско-Казахстанский фонд нанотехнологий), ТОО «Z-Invest» (Baiterek Venture Fund), а также частичный выход из проекта Arctic Green Energy China (CITIC Kazyna Investment Fund I L.P.).
- АО «ККМ» привлекло облигационный заем в размере 12,8 млрд тенге в рамках третьего направления Дорожной карты занятости «Развитие агропромышленного комплекса» на 2020–2021 годы. Средства направлены на финансирование 3 проектов в АПК по ставке 12% годовых.
- Через механизм соинвестирования фондом Kazakhstan Infrastructure Fund и компанией TAV Airports осуществлено финансирование проекта по строительству нового международного терминала аэропорта Алматы на общую сумму 200 млн долл. США, из которых 170 млн – средства TAV Airports, 27,9 млн – АО «ККМ».
- Проведена технологическая экспертиза по 7 проектам на предмет независимой оценки, технической проработанности документации и финансово-технический контроль по 2 проектам, в том числе по одному продолжающемуся.

ЕДИНЫЙ ОПЕРАТОР ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА – АО «КАЗАХСТАНСКАЯ ЖИЛИЩНАЯ КОМПАНИЯ»

Глава государства Касым-Жомарт Токаев 9 июня 2020 года подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения количества операторов жилищных программ», положения которого предусматривали появление Единого оператора жилищного строительства. АО «ИО «КИК», АО «БД», АО «ФГЖС» объединены в Единого

оператора жилищного строительства. С 26 января 2021 года Единый оператор жилищного строительства получил новое название – АО «Казахстанская Жилищная Компания».

Миссией АО «КЖК» является обеспечение населения Казахстана доступным и качественным жильем.

Ключевые показатели

Показатели	2020 год	2021 год
ROE, %	4,49	2,46
ROA, %	0,73	0,37
Долг/капитал	5,9	5,5
Активы, млрд тенге	1 375	1 425
Чистая прибыль, млрд тенге	6,1	5,2

Ключевые результаты деятельности

- Приобретены облигации МИО на 183,7 млрд тенге по Программе «Нұрлы жер».
- Приобретены облигации МИО на 74,6 млрд тенге в рамках Дорожной карты занятости на 2020–2021 годы.
- Выдано 70 гарантий на завершение строительства на 372,6 млрд тенге (1 994 тыс. м², 21 080 квартир).
- Заключены договоры субсидирования по кредитам частных застройщиков на 11 млрд тенге.
- Профинансирован градостроительный инвестиционный проект «G4 City» на сумму 31,1 млрд тенге.
- Выдан 1 761 ипотечный заем на 23,5 млрд тенге по программе «Орда».
- Приобретены права требования по ипотечным займам на сумму 48,8 млн тенге.
- Предоставлено в аренду с выкупом 742 квартиры на 8,8 млрд тенге.
- Создана онлайн-платформа по стройматериалам www.material.kz.

АО «ЭКСПОРТНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «KAZAKHEXPORT»

Миссия АО «ЭСК «KazakhExport» – содействие продвижению казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности за счет предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта.

Ключевые показатели

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год
ROE, %	3,8	4,1	1,8
ROA, %	3,4	3,7	1,53
Долг/капитал	0,11	0,12	0,2
Активы, млрд тенге	88,2	122,9	139,4
Прирост активов, %	81	39	13,5
Чистая прибыль, млрд тенге	2,4	3,9	2,0

Ключевые результаты деятельности

- Увеличен лимит государственной гарантии на 100,2 млрд тенге.
- Осуществлена капитализация АО «ЭСК «KazakhExport» на сумму 5 млрд тенге.
- Внесены поправки в законодательство Республики Казахстан (Закон «О промышленной политике») с целью внедрения субсидирования ставки торгового финансирования финансовыми институтами, банков второго уровня зарубежных

- ных покупателей отечественных обработанных товаров и услуг при наличии страховой защиты АО «ЭСК «KazakhExport».
- Оказана поддержка экспортерам на общую сумму 326,5 млрд тенге.
- Объем принятых страховых обязательств вырос со 134,6 млрд тенге в 2020 году до 204,7 млрд тенге в 2021 году.
- В 2021 году поддержку получил 81 экспортер, в том числе 26 – впервые.

АО «КАЗАГРОФИНАНС»

Миссией АО «КазАгроФинанс» является содействие техническому оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем предоставления качественных и конкурентных лизинговых услуг.

Ключевые показатели

Показатели	2021 год
ROE, %	13,36
ROA, %	4,52
Долг/капитал	1,60
Активы, млрд тенге	413,3
Чистая прибыль, млрд тенге	17,3

Ключевые результаты деятельности

- Объем лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования составил 141,6 млрд тенге.
- Профинансирован 3 161 субъект АПК.
- По итогам 2021 года количество активных клиентов в портфеле Компании составило 9 583 единицы, что больше по сравнению с 2020 годом на 16% (8 263 СХТП). Преобладающую долю занимает малый и средний бизнес – это около 93%.

АО «АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ»

Миссия АО «Аграрная кредитная корпорация» – содействие устойчивому развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования через вовлечение частных финансовых институтов и повышение компетенций субъектов АПК.

Ключевые показатели

Показатели	2021 год
ROE, %	3,97
ROA, %	1,28
Долг/капитал	1,98
Активы, млрд тенге	806,5
Чистая прибыль, млрд тенге	8,7

Ключевые результаты деятельности

- В 2021 году произошла реорганизация АО «АКК» путем присоединения к нему АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», в связи с чем деятельность АО «АКК», помимо кредитования субъектов АПК, осуществляет функции оператора в сфере страхования в агропромышлен-

ном комплексе и функции поверенного агента в сфере агропромышленного комплекса.

- В 2021 году в рамках реализуемых программ кредитования профинансировано 19,6 заемщиков на общую сумму 322,5 млрд тенге. Общее количество субъектов АПК в ссудном портфеле составило 75 468 ед. Финансирование в 2021 году осуществлялось по 4 программам:
 - «Агробизнес» (при плане 169,4 млрд тенге факт освоения составил 171,3 млрд тенге);
 - «Кең дала» (при плане 70 млрд тенге исполнение 70 млрд тенге);
 - «Іскер» (при плане 12,5 млрд тенге исполнение 12,5 млрд тенге);
 - Микрокредитование (при плане 67,6 млрд тенге факт освоения 68,6 млрд тенге).

Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
1.	Принцип разграничения полномочий		
1.1.	Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, учредительным документам и закрепляются в них. Государственный орган разграничивает свои полномочия в качестве Единственного акционера Холдинга и полномочия, связанные с выполнением государственных функций с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Холдинга, так и интересам Единственного акционера. Государственный орган осуществляет функции Единственного акционера Холдинга в целях обеспечения рентабельности деятельности Холдинга и его дочерних организаций и реализации государственных и правительственных программ, в которых участвуют Холдинг и его дочерние организации. Холдинг и его дочерние организации осуществляют свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. В Холдинге и его дочерних организациях следует выстроить оптимальную структуру активов, они должны стремиться к максимальному упрощению структуры своих активов и их организационно-правовых форм. При создании новых организаций предпочтительной организационно-правовой формой является товарищество с ограниченной ответственностью. Холдинг также принимает другие возможные механизмы управления дочерними организациями, включающие централизованное управление некоторых функций (планирование, казначейство, взаимодействие с государственными органами, управление рисками, информационные технологии, правовое обеспечение, внутренний аудит и иное).	Соблюдается	Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Холдинга, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления. Права, обязанности и компетенции ЕА, СД и Правления Холдинга определены законодательством Республики Казахстан и Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Деятельность ЕА, СД, Правления Холдинга регламентирована Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденным решением ЕА АО «НУХ «Байтерек» от 23.12.2014 г. (приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан № 279), а также внутренними документами Холдинга, включая: <ul style="list-style-type: none"> Положение о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденное решением ЕА АО «НУХ «Байтерек» от 08.12.2020 г. (приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан № 650); Положение о Правлении акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденное решением СД АО «НУХ «Байтерек» от 11.10.2013 г. (протокол № 4). Согласно ПП РК от 30.03.2021 г. № 175 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», права владения и пользования государственным пакетом акций Холдинга переданы Министерству национальной экономики Республики Казахстан (далее – МНЭ РК). Таким образом, согласно пункту 2 статьи 166 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе», интересы государства как акционера Холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции ЕА, в соответствии с законодательством Республики Казахстан представляет государственный орган в лице МНЭ РК. В частности, начиная с 30.03.2021 г. МНЭ РК функция ЕА осуществлялась в целях обеспечения рентабельности деятельности Холдинга и его ДО и реализации государственных и правительственных программ, в которых участвует Холдинг и его ДО. При этом МНЭ разграничивало свои полномочия в качестве ЕА Холдинга и полномочия, связанные с выполнением государственных функций, возложенных на него законодательством Республики Казахстан.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
			<p>Холдинг в своей деятельности руководствуется основными направлениями государственной политики в сфере индустриально-инновационного развития, продвижения экспорта национальной продукции, развития малого и среднего предпринимательства, реализации задач в жилищно-строительном секторе и повышения уровня благосостояния населения, а также другими задачами, поставленными Президентом и Правительством Республики Казахстан.</p> <p>Задачами Холдинга являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) управление, координация взаимодействия и эффективное распределение ресурсов компаний; 2) реализация кластерной инициативы – улучшение работы существующих и создание новых индустриально-инновационных кластеров; 3) инициирование новых проектов на базе глубоких отраслевых исследований и правильной организации проектного управления совместно с национальными и международными инвесторами; 4) институциональная поддержка крупных индустриальных проектов в части экспертного сопровождения, финансирования, получения долгосрочных заказов и другого ресурсного обеспечения; 5) создание технологических полигонов для кадровой комплектации новых производств высококвалифицированными специалистами; 6) популяризация программы индустриализации на профессиональном уровне среди населения Казахстана; 7) внедрение в компаниях наилучшей практики корпоративного управления. <p>В 2021 году Холдингом и его ДО проводились работы по актуализации уставов.</p> <p>В 2021 году в Группу компаний Холдинга входили следующие его дочерние организации: АО «Банк развития Казахстана», АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «QazTech Ventures», АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент», АО «Казахстанская Жилищная Компания» (ранее именовавшееся – акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»), АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».</p> <p>Производственно-финансовые компании, где возможно увеличение активов государства путем реализации инвестиционных проектов и финансовых операций по привлечению внебюджетных инвестиций на реализацию социально-экономических задач и являющиеся дочерними организациями Холдинга, созданы в форме акционерного общества, к ним относится КЖК.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
			<p>Во исполнение пункта 77 ОНП по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 2 сентября 2019 года «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана», утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 10 сентября 2019 года № 152, в 2021 году Холдингом осуществлена работа по созданию Единого оператора путем реорганизации акционерных обществ БД, КИК и ФГЖС и передачей Единому оператору функции субсидирования ставки вознаграждения по кредитам частных застройщиков ДАМУ. В результате этого Единым оператором стало КЖК (ранее именовавшееся КИК).</p> <p>Одним из основных путей повышения экономической и операционной эффективности деятельности Холдинга является совершенствование системы корпоративного управления через активное вовлечение представителей Холдинга в работу советов директоров его дочерних организаций как стратегических органов, через которые Холдинг осуществляет управление дочерними организациями, являясь ЕА.</p>
2.	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера		
2.1	<p>Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Холдинг и его дочерние организации. В этой связи корпоративное управление в Холдинге и его дочерних организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Холдинга и достижению рентабельности деятельности.</p> <p>Холдинг в установленном порядке обеспечивает реализацию прав Единственного акционера.</p> <p>Расчет размера дивидендов производится исходя из суммы чистого дохода Холдинга, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности Холдинга, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности. При этом размер выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.</p>	Соблюдается	<p>Корпоративное управление в Холдинге и его дочерних организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов ЕА и направлено на способствование эффективной деятельности Холдинга и достижению рентабельности деятельности.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 главы 1 Положения о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», деятельность СД основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов ЕА и Холдинга, а также защиты прав ЕА, ответственности за деятельность Холдинга.</p> <p>ПП РК от 30.11.2021 г. № 849 утвержден актуализированный План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2014–2023 годы¹, который учитывает Национальный план развития РК до 2025 года, отраслевые Национальные проекты, послания Президента РК, в реализации которых участвует Холдинг, объединение с АО «НУХ «КазАгро» и реорганизацию ДО Холдинга.</p> <p>В целях осуществления Холдингом эффективной финансово-хозяйственной деятельности СД Холдинга по представлению Правления Холдинга на ежегодной основе утверждает План развития Холдинга, в который входят ключевые показатели, включая показатель рентабельности активов (не ниже минимального положительного значения – поддержание безубыточной деятельности). В качестве мероприятий по достижению данного показателя предполагается получение доходов от основной деятельности дочерних организаций при возможно минимальных ставках вознаграждений с целью обеспечения доступности финансовых инструментов для клиентов Холдинга, а также от вознаграждений по депозитам и текущим счетам посредством временно свободных денежных средств. Вместе с этим Холдинг ставит перед собой стратегическую цель по увеличению доли кредитного и инвестиционного портфелей в активах Холдинга до 77% в 2023 году (важно, чтобы активы АО «НУХ «Байтерек» работали для развития экономики, а не размещались в казначейском портфеле).</p>

¹ В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
			<p>В 2021 году ЕА были реализованы в том числе следующие права:</p> <p>1) в соответствии с решением СД Холдинга: от 29.01.2021 г. (протокол № 01/21):</p> <ul style="list-style-type: none"> о размещении 5 000 000 простых акций АО «НУХ «Байтерек» в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения, акции АО «НУХ «Байтерек» размещены 09.03.2021 г. и оплачены ЕА Холдинга 09.03.2021 г. (пп. № 102294239); о вынесении на рассмотрение Единственного акционера акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» вопроса «О принятии решения о реорганизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» путем присоединения к нему акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», о порядке, сроках и цене размещения (реализации) акций акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»; <p>2) представитель ЕА в составе СД – Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан Атамкулов Б.Б. в течение 2021 года участвовал в заседаниях СД Холдинга и голосовал по вопросам, рассмотренным на них;</p> <p>3) на основании решения ЕА Холдинга от 27.01.2021 г. (приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан № 37) досрочно прекращены полномочия члена СД директоров Холдинга – Министра национальной экономики Республики Казахстан Даленова Р.Е. и вместо него в состав СД Холдинга избран Иргалиев А.А. – Министр национальной экономики Республики Казахстан;</p> <p>4) в августе 2021 года Холдингом произведена выплата дивидендов ЕА Холдинга по итогам 2020 года в соответствии с решением ЕА Холдинга (приказ Первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан от 17.08.2021 г. № 233);</p> <p>5) Холдинг в целях обеспечения права ЕА на получение информации о деятельности Холдинга размещал соответствующую информацию о своей деятельности, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, результатах основной деятельности на веб-сайте Холдинга, на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности Министерства финансов Республики Казахстан, в системе электронного документооборота акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа». 12.07.2021 г. (исх. № 07-2-29/3444) в МНЭ РК на утверждение была направлена аудированная годовая финансовая отчетность Холдинга за 2020 год, предварительно утвержденная решением СД Холдинга от 27.05.2021 года (протокол № 03/21), которая затем была утверждена решением ЕА Холдинга от 17.08.2021 г.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
			<p>Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 марта 2020 года № 142 установлено, что акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», сто процентов акций которого находятся в республиканской собственности, направляет на выплату дивидендов на государственный пакет акций 14,2 (четырнадцать целых и две десятых) процента от чистого дохода, отраженного в консолидированной годовой финансовой отчетности по итогам 2020 года.</p> <p>Согласно приказу Первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан от 17.08.2021 г. № 233, на выплату дивидендов на государственный пакет акций Холдингом по результатам 2020 года направлено:</p> <ul style="list-style-type: none"> 14,2% от чистого консолидированного дохода, или 10 368 337 863 тенге.
3.	Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением		
3.1	Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Холдингом и контроль за деятельностью Правления. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса. Каждый член Совета директоров участвует на заседаниях Совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в Положении о Совете директоров. Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Холдинга, но составляет не менее половины от числа его членов.	Соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 55 статьи 10 Устава акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» СД Холдинга осуществляет общее руководство деятельностью Холдинга, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции ЕА.</p> <p>СД обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед ЕА, а также внедрение всех положений Кодекса, в том числе посредством ежегодного отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса.</p> <p>В своей деятельности СД Холдинга руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом, Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Холдинга.</p> <p>Вопросы, указанные в Кодексе, которым СД уделяет особое внимание, рассматриваются СД Холдинга в ходе очных заседаний.</p> <p>В 2021 году проведено 7 заседаний СД Холдинга (5 очных и 2 заочных). По итогам проведенных заседаний наблюдается высокая явка/присутствие членов СД от 85 до 100%.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
3.28	<p>Для исполнения своих обязанностей Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией.</p> <p>В зависимости от размера Холдинга и масштаба его деятельности может быть создана Служба Корпоративного секретаря.</p> <p>На должность Корпоративного секретаря назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, не менее 5 лет опыта работы и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права.</p> <p>В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Совета директоров периодически обсуждаются полнота и полезность предоставленных членам Совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат основанием для оценки эффективности деятельности Корпоративного секретаря.</p> <p>В отношении Корпоративного секретаря в Холдинге разрабатывается программа введения в должность и планирования преемственности. Назначение Корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Холдинга.</p>	Частично соблюдается	<p>Исполняющий обязанности Корпоративного секретаря Холдинга – Руководитель Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан Койшыбаев Г.Т. обладает достаточными знаниями, опытом и квалификацией, безупречной деловой репутацией и пользуется доверием СД и ЕА Холдинга.</p> <p>В 2013 году в Холдинге создана СКС, основной задачей деятельности которой, согласно пункту 10 главы 2 Положения о Службе Корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», является обеспечение эффективной реализации функций, возложенных на Корпоративного секретаря.</p> <p>Согласно пункту 1.3 статьи 1 Положения о Корпоративном секретаре акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», СД Холдинга имеет право принимать решение о возложении обязанностей Корпоративного секретаря Холдинга на Руководителя Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.</p> <p>В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний СД СКС осуществлялся анализ полноты и полезности предоставляемых членам СД материалов. На основании разработанных в 2019 году СКС шаблонов пояснительной записки и проекта решения, материалы включают в себя наиболее необходимую для членов СД информацию по вопросам, выносимым на рассмотрение СД.</p> <p>В Холдинге действует Программа введения в должность вновь назначенного корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденная решением СД Холдинга от 22.06.2020 г. (решение № 06/20), целью которой является обеспечение процедуры ознакомления Корпоративного секретаря с деятельностью Холдинга: с историей Холдинга, работой ЕА, СД, Правления и СП Холдинга, внутренними документами Холдинга, а также основными нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность Холдинга, в частности деятельность самого Корпоративного секретаря.</p> <p>В связи со спецификой деятельности Холдинга и исполнением обязанностей Корпоративного секретаря Холдинга Руководителем Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан программы планирования преемственности в отношении Корпоративного секретаря в Холдинге не разрабатывалось.</p> <p>Функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Холдинга, квалификационные требования к должности Корпоративного секретаря регламентированы Положением о Корпоративном секретаре акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденного решением СД Холдинга от 25.09.2013 г. (решение № 3).</p> <p>Со стороны Правления Холдинга исполняющему обязанности Корпоративного секретаря Холдинга и СКС оказывается всестороннее содействие.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
3.29	<p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Холдинге, назначается Омбудсмен из числа работников Холдинга.</p> <p>Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Холдинга, создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p>	Соблюдается	<p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Холдинге, решением СД Холдинга от 19.07.2021 г. (протокол № 04/21) сроком на 2 (два) года продлены полномочия работника Холдинга Тургановой М.Д., заместителя Корпоративного секретаря – руководителя СКС Холдинга, назначенной Омбудсменом Холдинга решением СД Холдинга от 24.07.2017 г. (протокол № 06/17), обладающей безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений.</p> <p>Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Холдинга, решением СД Холдинга от 23.07.2013 г. (протокол № 1) создана СВА Холдинга.</p> <p>Количественный состав СВА определен в количестве 3 работников решением СД Холдинга от 23.07.2013 г. (протокол № 1), с учетом изменения, внесенного в данное решение решением СД Холдинга от 20.09.2018 г. (протокол № 08/18).</p> <p>Работники СВА Холдинга не являются членами СД и Правления Холдинга.</p> <p>СВА Холдинга подчиняется непосредственно СД Холдинга, является независимой от Правления Холдинга при формировании аудиторских выводов, оценок и рекомендаций.</p> <p>В 2020 году внедрена и продолжалась в 2021 году практика проведения встреч членов КПА СД Холдинга с руководителем СВА Холдинга (без участия руководства Холдинга).</p>
3.35	<p>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 поиска и отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Холдинга.</p> <p>Предложения по кандидатам на избрание в состав Правления на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного руководителем Правления на одну и ту же вакантную должность в состав Правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.</p>	Частично соблюдается	<p>Решением СД Холдинга от 15.05.2019 г. (решение № 04/19) избран состав Правления АО «НУХ «Байтерек», определены срок полномочий, размеры должностных окладов и условия оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Вместе с тем соответствующие рекомендации для СД в отношении предлагаемых кандидатов в состав Правления АО «НУХ «Байтерек» и размеров их должностных окладов были сформированы решением ККВСВ СД Холдинга от 02.05.2019 г. (решение № 02/19). Предложения по кандидатам на избрание в состав Правления на рассмотрение ККВСВ СД Холдинга были вынесены Председателем Правления Холдинга.</p> <p>Отклонений кандидатов, предложенных Председателем Правления на должность в состав Правления от СД, не поступало.</p> <p>В 2021 году решением ККВСВ СД от 26.05.2021 г. (протокол № 03/21) даны рекомендации по определению количественного состава Правления, по избранию новых членов в состав Правления Холдинга и определению размеров должностных окладов Председателя и членов Правления.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
4. Принцип устойчивого развития			
4.1	<p>Холдинг и его дочерние организации осознают важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Холдинга и его дочерних организаций.</p> <p>Холдинг и его дочерние организации при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними используют международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Совет директоров Холдинга осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Холдинга формирует соответствующий план мероприятий.</p> <p>В Холдинге и его дочерних организациях на постоянной основе проводятся программы обучения и повышения квалификации. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Холдинга и его дочерних организаций способствуют вовлеченности сотрудников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей. В Холдинге на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности сотрудников.</p> <p>Холдинг и дочерние организации обсуждают включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.</p>	Соблюдается	<p>Осознавая важность своего влияния на экономику, экологию и общество, в Холдинге и его ДО ведется работа, направленная на внедрение принципов устойчивого развития в свою деятельность.</p> <p>Холдинг и его ДО стремятся к обеспечению сбалансированности интересов бизнеса и общества, а также гармоничному управлению экономическим, экологическим и социальным аспектами своей деятельности для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде.</p> <p>Свою деятельность Холдинг осуществляет с учетом принципов и положений, предусмотренных Политикой акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития, разработанной с учетом международных стандартов в области устойчивого развития и утвержденной решением СД Холдинга от 26.11.2020 г. (протокол № 10/20).</p> <p>В ДО Холдинга утверждены аналогичные политики в области устойчивого развития, учитывающие положения данной Политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития.</p> <p>В Политике акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития отмечено, что устойчивое развитие – это совокупность принципов и обязательств, которыми Холдинг руководствуется при осуществлении своей деятельности, в части: управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами; оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.</p> <p>Политика акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития предусматривает приверженность Холдинга принципам Глобального договора ООН в области защиты прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией, которые Холдинг также учитывает в рамках взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Принимая во внимание то, что подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Холдинга и его ДО, Политика акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития регламентирует принципы по взаимодействию с заинтересованными сторонами, основанные на международном стандарте взаимодействия с заинтересованными сторонами AA1000SES (в частности, это принципы существенности, полноты и реагирования).</p> <p>В целях осуществления необходимых мероприятий, направленных на построение конструктивного диалога и плодотворного сотрудничества со своими стейкхолдерами, решением Правления Холдинга от 17.11.2021 г. (протокол № 62/21) актуализирована Карта стейкхолдеров Холдинга, которая определяет перечень заинтересованных сторон, степень их влияния на стратегию взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Решением СД Холдинга от 19 июля 2021 года (протокол № 04/21) рассмотрен отчет об устойчивом развитии АО «НУХ «Байтерек» за 2020 год.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
			<p>Согласно пункту 71 главы 1 раздела 3 Политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития, СД Холдинга осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Холдинга утверждает соответствующий план мероприятий в области устойчивого развития.</p> <p>В целях подготовки рекомендаций по вопросам устойчивого развития решением СД Холдинга от 13.11.2018 г. (решение № 10/18) функции предварительного рассмотрения вопросов устойчивого развития делегированы в круг компетенций КСП СД Холдинга.</p> <p>Обучение по теме устойчивого развития для работников СП ежегодно закладывается в План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга.</p> <p>В том числе в рамках реализации Плана мероприятий по устойчивому развитию акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021 год проведены следующие мероприятия по повышению квалификации работников Холдинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> • актуальные тренды в области устойчивого развития; • взаимодействие с заинтересованными сторонами; • нефинансовая отчетность: функции и форматы; • обзор GRI Standards; • ESG-рейтинг; • ESG-факторы и ответственное инвестирование. <p>В Холдинге на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности сотрудников.</p> <p>По итогам 2021 года охват обучением сотрудников Холдинга составил 81 %.</p> <p>В Холдинге на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности сотрудников.</p> <p>Агрегированный показатель вовлеченности персонала Группы компаний Холдинга за 2021 год составил 75%, на 5% ниже в сравнении с 2020 годом. Холдинг обеспечивает своих работников основными социальными гарантиями и компенсациями, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан, а также последовательно осуществляет и развивает дополнительные социальные программы и льготы.</p> <p>Политикой акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития закреплена норма (пункт 86 главы 2 раздела 3) о том, что Холдинг рассматривает возможность включения принципов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами для повышения согласованности с целями устойчивого развития.</p> <p>Также обеспечиваются включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами. Совместно с партнерами принимаются комплексные меры по внедрению принципов и стандартов устойчивого развития.</p> <p>В рамках исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2020 годы с учетом принципов устойчивого развития актуализирована типовая форма договора о закупках.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
5.	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита		
5.1	<p>В Холдинге действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Холдингом своих стратегических и операционных целей и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Холдинга для обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Холдинга, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками; 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Холдинга; 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Холдинга; 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности; 5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Холдинга; 6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности. <p>В Холдинге создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления.</p> <p>В дочерних организациях, входящих в группу Холдинга, также создаются отдельные органы – службы внутреннего аудита.</p> <p>Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного (годового) аудиторского плана работ, утверждаемого Советом директоров Холдинга. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p>	Соблюдается	<p>СУР в Холдинге имеет решающее значение для успешной реализации стратегических целей Группы компаний Холдинга и играет важную роль при принятии стратегических, управленческих, финансовых, инвестиционных решений.</p> <p>Внедрение корпоративной СУР в Холдинге подразумевает установление и развитие необходимой инфраструктуры и культуры, а также охватывает применение логических и систематических методов идентификации, анализа и оценки, мониторинга, контроля и управления рисками, присущих всем направлениям деятельности, функциям или процессам Холдинга и дочерним организациям, в целях предотвращения потерь и максимизации выгоды.</p> <p>Основным элементом процесса управления рисками Холдинга являются его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.</p> <p>При осуществлении своей деятельности в рамках Политики управления рисками акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» Холдинг учитывает интересы и последствия реализации рисков для ЕА, ДО и других заинтересованных сторон.</p> <p>Основными принципами процесса управления рисками Холдинга являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • целостность – рассмотрение элементов совокупного риска Холдинга и ДО в разрезе корпоративной системы управления рисками; • открытость – запрет на рассмотрение корпоративной системы управления рисками как автономной или обособленной; • структурность – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру; • информированность – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации; • непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе; • цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных компонентов. <p>СВА Холдинга – орган, осуществляющий внутренний аудит (в соответствии с определением МОППВА) – деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации.</p> <p>Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p> <p>Во всех ДО, функционирующих в форме акционерного общества, входящих в Группу Холдинга, также созданы отдельные органы – СВА, осуществляющие деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
	Холдинг проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям МСФО.		<p>В 2021 году СВА Холдинга осуществляла свою деятельность на основе Аудиторского плана Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2020–2022 годы, утвержденного решением СД АО «НУХ «Байтерек» от 26.11.2020 г. (протокол № 10/20). Решением СД Холдинга от 25.11.2021 г. (протокол № 07/21) был утвержден актуализированный в части 2022 года Аудиторский план Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2020–2022 годы.</p> <p>Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение СД.</p> <p>03.04.2019 г. Холдинг заключил долгосрочный договор на аудит финансовой отчетности за 2019–2021 годы. Выбор внешнего аудитора осуществлялся на основе конкурса, при этом квалификационные требования были согласованы с КПА СД Холдинга 22.11.2018 г. (протокол № 09/18).</p> <p>Решение об определении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности Холдинга на 2019–2021 годы и размера оплаты ее услуг было принято СД Холдинга от 15.05.2019 г. (решение № 04/19), с предварительного одобрения КПА СД Холдинга (решение № 02/19 от 02.05.2019 г.).</p> <p>27 мая 2021 года в ходе очного заседания СД Холдинга (протокол № 03/21) была предварительно утверждена аудированная годовая консолидированная финансовая отчетность Холдинга за 2020 год для вынесения ее на последующее рассмотрение и утверждение ЕА Холдинга.</p> <p>17 августа 2021 года на основании приказа Первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан № 233 «Об утверждении годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2020 год» аудированная годовая финансовая отчетность Холдинга за 2020 год была утверждена ЕА.</p>
6.	Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов		
6.1	<p>Члены Совета директоров и Правления Холдинга, работники Холдинга выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Единственного акционера и Холдинга, избегая конфликтов.</p> <p>В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.</p> <p>При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции.</p>	Соблюдается	<p>Члены СД и Правления Холдинга, равно как и работники Холдинга, выполняют свои должностные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмотрительностью в интересах Холдинга и ЕА, избегая конфликта интересов. Они обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства Республики Казахстан, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой этики.</p> <p>Недопущение конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов ЕА, Холдинга, должностных лиц и работников Холдинга.</p> <p>В 2021 году случаев возникновения корпоративных конфликтов и результатов допущения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в Холдинге не зафиксировано.</p> <p>В 2021 году ситуаций, связанных с необходимостью рассмотрения органами Холдинга при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмена корпоративных конфликтов, не возникало.</p>

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	Соблюдается / не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
7.	Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга		
7.1	<p>В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Холдинг своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Холдинга, а также информацию обо всех важных аспектах своей деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.</p> <p>Для обеспечения системности раскрытия информации в Холдинге утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.</p> <p>Интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Холдинга. Рекомендуются, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.</p> <p>Холдинг готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается Советом директоров.</p>	Соблюдается	<p>Холдинг в своей деятельности придерживается высоких стандартов прозрачности и постоянно работает над улучшением доступности, качества и оперативности раскрытия информации о Холдинге.</p> <p>Холдинг обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Холдингом и иной информации, согласно передовой практике корпоративного управления.</p> <p>Холдинг раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списки аффилированных лиц, а также информацию о суммарном размере вознаграждения членов Правления Холдинга по итогам года путем размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и АО «Казахстанская фондовая биржа», определенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, листинговыми правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>В целях своевременного предоставления ЕА государственным органам Республики Казахстан, заинтересованным лицам необходимой информации о Холдинге решением СД Холдинга от 20.03.2014 г. (протокол № 02/14) утверждена Политика раскрытия информации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», определяющая принципы и подходы к раскрытию информации, а также сроки, порядок и форму раскрытия информации.</p> <p>Интернет-ресурс Холдинга www.baiterek.gov.kz хорошо структурирован, имеет удобную для пользования навигацию и содержит информацию, необходимую заинтересованным лицам. При этом информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.</p> <p>Актуализация интернет-ресурса Холдинга осуществляется на регулярной основе, не реже одного раза в неделю. Годовой отчет Холдинга за 2020 год был утвержден решением СД Холдинга от 19.07.2021 г. (протокол № 04/21).</p>

Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

№	Наименование сделки	Решение Совета директоров
1.	О заключении сделки с акционерным обществом «Фонд развития промышленности», в совершении которой имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 25 февраля 2021 года № 02/21
2.	О заключении сделок с акционерным обществом «Казахстанская Жилищная Компания», акционерным обществом «Аграрная кредитная корпорация» и акционерным обществом «Казына капитал менеджмент», в совершении которых имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 19 июля 2021 года № 04/21
3.	О заключении сделок с акционерным обществом «Аграрная кредитная корпорация» и акционерным обществом «КазАгроФинанс», в совершении которых имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 25 ноября 2021 года № 07/21
4.	О заключении сделки с акционерным обществом «Банк развития Казахстана», в совершении которой имеется заинтересованность, внесении изменений в Годовой бюджет акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021 год и План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы	Заочное решение Совета директоров от 29 января 2021 года № 01/21
5.	О заключении сделок с акционерным обществом «Банк развития Казахстана», в совершении которых имеется заинтересованность, и внесении изменений в Годовой бюджет акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021 год и План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы	Очное решение Совета директоров от 27 мая 2021 года № 03/21
6.	О заключении сделок с акционерным обществом «Банк развития Казахстана», в совершении которых имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 19 июля 2021 года № 04/21
7.	О заключении сделок с акционерным обществом «Фонд развития промышленности», в совершении которых имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 19 июля 2021 года № 04/21

Годовая финансовая отчетность

АО «НУХ «Байтерек» готовит и публикует консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Годовая консолидированная финансовая отчетность проходит аудит независимого аудитора, которым на период 2019–2021 годов является компания ТОО «КПМГ Аудит».

Полный текст консолидированной финансовой отчетности за 2021 год с примечаниями и отчетом независимого аудитора доступен на сайте Холдинга в разделе «О Холдинге» по ссылке: <https://baiterek.gov.kz/ru/o-kholdinge/otchetnost-kholdinga/finansovaya-otchetnost/>

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1,389,045,232	577,623,210
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154,118,280	127,770,366
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	367,879,233	343,660,770
Депозиты в банках и финансовых институтах	217,171,683	259,247,511
Кредиты, выданные клиентам	4,704,073,545	3,316,270,022
Инвестиционные ценные бумаги	1,785,415,690	1,436,201,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	929,926,219	490,616,859
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	555,065	2,388
Инвестиционная собственность	10,230,182	6,194,729
Предоплата по текущему подоходному налогу	25,359,231	16,041,107
Актив по отложенному подоходному налогу	33,955,310	10,429,868
Основные средства	17,997,190	17,798,673
Нематериальные активы	9,091,019	7,591,382
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,463,876	12,869,742
Прочие финансовые активы	30,694,738	17,369,093
Прочие активы	190,898,868	173,388,678
Итого активов	9,869,875,361	6,813,075,515
Обязательства		
Средства клиентов	1,788,020,886	1,062,591,005
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,065,432,159	2,511,162,841
Субординированный долг	7,502,151	6,991,949
Займы от банков и прочих финансовых институтов	652,462,122	686,324,646
Займы от Правительства Республики Казахстан	577,428,415	347,670,193
Текущее обязательство по подоходному налогу	1,915,356	41,699
Обязательство по отложенному подоходному налогу	40,257,423	33,715,827
Обязательства по договорам страхования	41,554,777	24,933,675
Прочие финансовые обязательства	200,188,894	82,753,520
Государственные субсидии	741,637,963	580,085,440
Прочие обязательства	83,922,988	46,114,914

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого обязательств	8,200,323,134	5,382,385,709
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	1,266,238,962	1,046,504,712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(16,554,288)	(6,153,857)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	211,640,338	174,459,214
Прочие резервы	32,466,050	19,021,258
Нераспределенная прибыль	175,761,165	196,767,022
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга	1,669,552,227	1,430,598,349
Доля неконтролирующих собственников	–	91,457
Итого собственного капитала	1,669,552,227	1,430,689,806
Итого обязательств и собственного капитала	9,869,875,361	6,813,075,515

Консолидированный отчет о прибыли или убытке

(в тысячах казахстанских тенге)	2021 г.	2020 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	605,756,946	382,314,481
Прочие процентные доходы	102,543,599	50,206,620
Процентные расходы	(409,788,469)	(241,283,014)
Чистый процентный доход	298,512,076	191,238,087
Резерв под обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(74,402,396)	(51,283,927)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	224,109,680	139,954,160
Комиссионные доходы	21,842,222	8,201,840
Комиссионные расходы	(8,354,095)	(7,994,671)
Чистый комиссионный доход	13,488,127	207,169
Чистый (убыток)/прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(234,594)	4,925,206
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	996,437	3,117,563
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,083	6,740,542
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	16,569,734	2,689,288
Чистые заработанные страховые премии	5,418,679	3,490,301
Чистые расходы по страховым выплатам и изменениям в резервах по договорам страхования	(12,596,076)	(14,203,300)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	(32,154,154)	1,660,083
Операционный доход	215,658,916	148,581,012
Восстановление/(резерв под) обесценения прочих финансовых активов	5,275,441	(4,289,426)
Восстановление/(резерв под) убытков от обесценения по обязательствам кредитного характера	1,020,771	(9,580,762)
Убыток от выбытия дочерней организации	(13,996,439)	–

(в тысячах казахстанских тенге)	2021 г.	2020 г.
Административные расходы	(65,475,791)	(49,625,271)
Доля в финансовом результате объектов инвестирования, учитываемых методом долевого участия	(4,614)	(4,789)
Прибыль до подоходного налога	142,478,284	85,080,764
Расход по подоходному налогу	(31,598,231)	(12,023,657)
Прибыль за год	110,880,053	73,057,107
Прибыль, причитающаяся:		
- владельцам Холдинга	110,880,053	73,065,073
- неконтролирующим долям	-	(7,966)
Прибыль за год	110,880,053	73,057,107

Консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах казахстанских тенге)	2021 г.	2020 г.
Прибыль за год	110,880,053	73,057,107
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Нетто-величина изменений справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83,093	(205,719)
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	(10,871,278)	8,010,045
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(46,466)	(7,147,850)
Прочий совокупный доход за год	(10,834,651)	656,476
Итого совокупного дохода за год	100,045,402	73,713,583
Итого совокупного дохода, причитающегося:		
- владельцам Холдинга	100,045,402	73,721,549
- неконтролирующим долям	-	(7,966)
Итого совокупного дохода за год	100,045,402	73,713,583

	Причитающийся владельцам Холдинга					
	Акционер-ный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)	Итого собствен-ного капитала	Доля неконтро-лирующих собствен-ников	Итого соб-ственного капитала			
Остаток на 1 января 2021 года	1,046,504,712	(6,153,857)	174,459,214	19,021,258	196,767,022	1,430,598,349
Прибыль за год	-	-	-	-	110,880,053	110,880,053
Прочий совокупный доход	-	(10,834,651)	-	-	-	(10,834,651)
Итого совокупного дохода за год	-	(10,834,651)	-	-	110,880,053	100,045,402
Эмиссия акций – денежный взнос	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
Взносы в капитал (выпуск акций), связанные с объединением бизнеса	214,734,250	-	-	-	(111,981,993)	102,752,257
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(10,368,338)	(10,368,338)
Перевод резерва по переоценке в результате выбытия актива	-	434,220	-	-	(434,220)	-
Выбытие дочернего предприятия АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	-	-	(14,945,904)	-	14,945,904	-
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогового эффекта в размере 8,016,096 тыс. тенге	-	-	32,064,385	-	-	32,064,385
Признание эффекта значительной модификации условий выпущенных долговых ценных бумаг, исключая налоговый эффект в размере 5,015,661 тыс. тенге	-	-	20,062,643	-	-	20,062,643
Прочие выплаты акционерам	-	-	-	-	(10,602,471)	(10,602,471)
Начисление резервного капитала	-	-	-	13,444,792	(13,444,792)	-
Прочие движения	-	-	-	-	(91,457)	(91,457)
Остаток на 31 декабря 2021 года	1,266,238,962	(16,554,288)	211,640,338	32,466,050	175,761,165	1,669,552,227

(в тысячах казахстанских тенге)	Причитающийся владельцам Холдинга					Итого собствен- ного капитала
	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и дополнитель- ный оплачен- ный капитал	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	
Остаток на 1 января 2020 года	917,218,712	(7,224,576)	160,093,819	14,007,062	142,942,619	1,227,037,636
Прибыль за год	-	-	-	-	73,065,073	73,065,073
Прочий совокупный доход	-	656,476	-	-	-	656,476
Итого совокупного дохода за год	-	656,476	-	-	73,065,073	73,721,549
Эмиссия акций – денежный взнос	129,286,000	-	-	-	-	129,286,000
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(11,198,660)	(11,198,660)
Перевод резерва по переоценке в результате выбытия актива	-	414,243	-	-	(414,243)	-
Выбытие дочернего предприятия АО «QazTech Venture»	-	-	(60,650)	-	(2,613,036)	(2,673,686)
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогового эффекта в размере 3,606,511 тыс. тенге	-	-	14,426,045	-	-	14,426,045
Прочие выплаты акционерам	-	-	-	-	(535)	(535)
Начисление резервного капитала	-	-	-	5,014,196	(5,014,196)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	1,046,504,712	(6,153,857)	174,459,214	19,021,258	196,767,022	1,430,598,349

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах казахстанских тенге)	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	574,943,992	300,245,981
Процентные расходы выплаченные	(316,037,432)	(150,342,971)
Комиссионные доходы полученные	45,432,197	24,547,778
Комиссионные расходы выплаченные	(8,245,383)	(7,383,759)
Чистая прибыль/(чистый убыток) от операций с иностранной валютой	(674,747)	181,299
Начисленные страховые премии, нетто	5,265,000	3,319,335
Страховые претензии выплаченные, нетто	(2,476,145)	(1,312,414)
Поступления по прочим операционным доходам	4,775,533	6,247,014
Дивиденды полученные	69,150	71,170
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(58,495,249)	(47,038,402)
Подоходный налог уплаченный	(33,080,318)	(10,091,780)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	211,476,598	118,443,251
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(18,623,715)	(6,104,266)
- кредитам, выданным банкам и финансовым институтам	13,522,990	22,978,933
- депозитам в банках и прочих финансовых институтах	67,343,169	(99,636,180)
- кредитам, выданным клиентам	(881,438,585)	(570,769,100)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	130,753,868	36,926,491
- прочим финансовым активам	(2,181,087)	4,797,353
- прочим активам	(201,676,852)	(167,471,840)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- средствам клиентов	721,132,449	222,971,570
- прочим финансовым обязательствам	(37,086,049)	36,525,749
- прочим обязательствам	14,148,985	5,519,942
Чистый поток денежных средств, полученный от/(использованный в) операционной деятельности	17,371,771	(395,818,097)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,453,073,447)	(1,838,669,892)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,132,858,169	943,222,736
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,514,895)	(3,871,073)
Поступления от реализации основных средств	529,238	646,428
Поступления от реализации инвестиционного имущества	73,248	-
Поступления от выбытия дочернего предприятия, за вычетом денежных средств, выбывших в результате	5,040,157	(2,715,036)
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	44,708	851,937
Поступление средств в результате объединения	375,993,158	-
Чистый поток денежных средств, полученный от/(использованный в) инвестиционной деятельности	57,950,336	(900,534,900)

(в тысячах казахстанских тенге)	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	114,493,103	182,940,727
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(214,104,933)	(176,047,286)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	296,554,591	191,003,613
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(123,382,071)	(6,195,988)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	5,000,000	129,286,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	791,492,968	1,259,394,682
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(148,832,989)	(148,085,934)
Государственные субсидии полученные	33,144,980	–
Дивиденды выплаченные	(10,368,338)	(11,198,660)
Прочие выплаты акционерам	(10,602,471)	(535)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	733,394,840	1,421,096,619
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2,786,271	25,656,601
Влияние изменений резерва под обесценение	(81,196)	674,544
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	811,422,022	151,074,767
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	577,623,210	426,548,443
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	1,389,045,232	577,623,210

Информация о следовании принципам МФК «Operating Principles for Impact Management»

Принцип 1. Определить стратегические цели воздействия, соответствующие инвестиционной стратегии:

В организации должны быть определены стратегические цели воздействия для портфеля или фонда, чтобы достичь положительных измеримых социальных или экологических последствий, которые согласуются с Целями устойчивого развития.

Холдинг, как ключевой финансовый институт Правительства Республики Казахстан, участвует в реализации основных социально значимых государственных программ – от обеспечения населения доступным жильем до поддержки крупных промышленных проектов. Поскольку Холдинг оказывает существенное воздействие на развитие регионов, на периодической основе Холдингом осуществляется оценка вклада в экономику страны.

Принцип 2. Управление стратегическим воздействием на основе портфеля:

В организации должен быть выстроен процесс управления достижением положительных эффектов реализации проектов. Также необходимым является приведение систем стимулирования в соответствие с достижением эффектов.

По каждому из стратегических направлений деятельности Холдинга предусмотрены КПД с определением целевого значения на 2023 год.

Детальные подзадачи с годовыми промежуточными целевыми значениями и мероприятиями предусмотрены в рамках Плана мероприятий по реализации Плана развития, который является рабочим документом АО «НУХ «Байтерек». При этом вознаграждение членов Правления выплачивается в зависимости от результатов достижения стратегических КПД и результатов оценки деятельности по решению Совета директоров.

Принцип 3. Определение вклада в достижение эффекта:

Достижение эффекта от реализации проектов должен быть задокументировано.

Инвестиционная политика Холдинга учитывает факторы ESG (экологические, социальные факторы и факторы добросовестного корпоративного управления) при принятии инвестиционных решений. Также в рамках политики внедрен инструмент приоритизации потенциальных проектов – Индекс развития, в рамках которого учитывается влияние на устойчивое социальное развитие: проект должен способствовать открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов.

Принцип 4. Оценка ожидаемого эффекта от каждой инвестиции на основе системного подхода:

Для каждой инвестиции необходимо заранее провести ее оценку, иметь представление о конкретном положительном эффекте.

Анализ проектов проводится Холдингом или дочерними организациями для каждого потенциального проекта. Анализ проектов включает, но не ограничивается: анализом на предмет соответствия проекта основным принципам и ключевым направлениям, оценкой финансово-экономических и технико-технологических показателей, оценкой потенциальных рисков. При этом при определении приоритетных направлений, по которым предоставляется финансовая поддержка, Холдинг и его дочерние организации ориентируются на направления, утвержденные в Стратегии Холдинга и в государственных программах. Холдинг и его ДО не предоставляют поддержку по таким видам деятельности, как добыча полезных ископаемых (в случае, если не предусмотрена их дальнейшая переработка), игорный бизнес и иные виды деятельности, запрещенные законодательством РК.

Принцип 5. Оценка, устранение, мониторинг и управление потенциальными негативными последствиями:

Для каждой инвестиции организации должны стремиться выявлять и смягчать возможные негативные последствия

Холдинг и его ДО применяют процедуры оценки, включающие комплексный анализ информации об участниках, характере их деятельности. Особое внимание уделяется наличию негативных факторов, при выявлении которых Холдинг и его ДО проводят дополнительную проверку.

Принцип 6. Мониторинг прогресса каждой инвестиции в достижении эффекта

Мониторинг проектов проводится на регулярной основе.

Принцип 7. Выходы из проектов с учетом их дальнейшего устойчивого воздействия	С целью оценки эффекта на социально-экономическое развитие РК и разработки рекомендаций по совершенствованию подходов к предоставлению финансовой поддержки проводится постмониторинг проектов.
Принцип 8. Обзор, документирование и совершенствование решений и процессов на основе достигнутых результатов	Холдинг консолидирует информацию о потенциальных, действующих и завершившихся проектах, направляемую дочерними организациями. Формы консолидированной отчетности направляются в соответствующие уполномоченные органы для последующего рассмотрения принятия решений о предоставлении рекомендации дочерним организациям по приоритизации ключевых направлений финансовой поддержки.
Принцип 9. Публично раскрывать соответствие с принципами и предоставлять регулярные независимые проверки соответствия	Холдинг стремится оказывать поддержку проектам в соответствии с принципами импакт-инвестинга IFC и в дальнейшем намерен рассмотреть формальное присоединение к инициативе.

Таблица показателей GRI

Номер Стандарта ¹	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета / Комментарий	Стр.
GRI 101 (2016): Основы				
GRI 102 (2016): Общие раскрытия				
Профиль организации				
102-1	Название организации		О Холдинге	3
102-2	Деятельность, бренды, продукция и услуги		О Холдинге	3
102-3	Местонахождение штаб-квартиры		Контактная информация	168
102-4	Местонахождение осуществления деятельности		История развития, План развития	4-5, 20-23
102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма		История развития	4-5
102-6	Рынки, на которых работает организация		История развития, План развития	4-5, 20-23
102-7	Масштаб организации		История развития, Основные показатели деятельности, Финансовые результаты деятельности, Управление персоналом	4-5, 6-7, 37-39, 116-117
102-8	Информация о персонале и других работниках	6	Управление персоналом	116-119
102-9	Цепочка поставок	10	Бизнес-модель, Взаимодействие с заинтересованными сторонами, Привлечение средств на рынках капитала	18-19, 110, 39-42

¹ В скобках в названии Стандартов указан год их публикации.

Номер Стандарта ¹	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета / Комментарий	Стр.
102-10	Существенные изменения масштабов, структуры и собственности		В отчетном году АО «НУХ «КазАгро» присоединено к АО «НУХ «Байтерек»; АО «ИФК» передано в конкурентную среду; АО «QazTech Ventures» и ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» переданы под управление АО «Казына Капитал Менеджмент» в качестве отдельных фондов; АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» реорганизовано путем присоединения к АО «Аграрная кредитная корпорация» с передачей функцией по микрокредитованию, при этом функции по гарантированию кредитов переданы в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	
102-11	Применение принципа предосторожности	7	Управление рисками и внутренний контроль <i>Холдинг обеспечивает распространение принципов ответственного инвестирования для дочерних организаций Холдинга в рамках принятия инвестиционных решений</i>	99-103
102-12	Внешние инициативы		Система управления устойчивым развитием	107
102-13	Членство в ассоциациях		<i>Холдинг не является членом каких-либо ассоциаций и объединений</i>	
Стратегия				
102-14	Заявление самого старшего руководителя, принимающего решения		Обращение Председателя Совета директоров, Обращение Председателя Правления	8-9, 10-13
102-15	Ключевые воздействия, риски и возможности	1-10	Управление рисками и внутренний контроль Взаимодействие с заинтересованными сторонами, План развития	99-103, 110-113
Этика и добросовестность				
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации	1, 2, 6, 10	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов, Противодействие коррупции	94-95, 96-97
102-17	Механизмы обращения за консультациями по вопросам этичного поведения	1, 2	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	94-95
Корпоративное управление				
102-18	Структура корпоративного управления		Система корпоративного управления	63-66

Номер Стандарта ¹	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета / Комментарий	Стр.
Взаимодействие с заинтересованными сторонами				
102-40	Список групп заинтересованных сторон		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	111-113
102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	111
102-43	Подход организации к взаимодействию с заинтересованными сторонами		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	111
102-44	Затронутые ключевые темы и опасения		Взаимодействие с заинтересованными сторонами	111-113
Процедура отчетности				
102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в отчетность организации		О Холдинге, Об Отчете	3, 133
102-46	Определение содержания Отчета и границ тем		Об Отчете	131
102-47	Перечень существенных тем		Об Отчете	132-133
102-48	Переформулировка показателей		Об Отчете	131
102-49	Существенные изменения охвата и границ тем по сравнению с предыдущими отчетными периодами		Об Отчете	133
102-50	Отчетный период		Об Отчете	131
102-51	Дата публикации предыдущего отчета		Об Отчете	131
102-52	Цикл отчетности		Об Отчете	131
102-53	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета		Контактная информация	168
102-54	Заявление о варианте подготовки отчетности в соответствии со Стандартами GRI		Об Отчете	131
102-55	Таблица показателей GRI		Таблица показателей GRI	160-164
102-56	Практика организации в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности		Об Отчете	131
GRI 103 (2016): Подходы в области менеджмента				
103-1	Материальность и границы		Об Отчете	131
103-3	Оценка менеджмента		Отчет менеджмента	78-79

Номер Стандарта ¹	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета / Комментарий	Стр.
Специфические элементы				
GRI 200 Экономические темы				
GRI201 (2016): Экономическая результативность				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Отчет менеджмента	125
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	10	Финансовые результаты деятельности	125
GRI203 (2016): Непрямые экономические воздействия				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Отчет менеджмента	20-23
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	10	Поддержка предпринимательства	43-45
203-2	Существенные непрямы экономические воздействия	10	Поддержка предпринимательства	55
GRI205 (2016): Противодействие коррупции				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Противодействие коррупции	96-97
205-2	Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им	10	Противодействие коррупции	96-97
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	10	Противодействие коррупции <i>В отчетном году фактов совершения коррупционных правонарушений работниками Холдинга не зафиксировано</i>	96-97
GRI 300 Экологические темы				
GRI307 (2016): Соответствие экологическим требованиям				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	7, 8, 9	Охрана окружающей среды	127-128
307-1	Денежное значение существенных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований	7, 8, 9	<i>Штрафов за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований в отчетном году выявлено не было</i>	
GRI 400 Социальные темы				
GRI401 (2016): Занятость				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1-6, 10	Управление персоналом	116-117
401-1	Общее количество и процент вновь нанятых сотрудников, а также текучесть кадров в разбивке по возрастной группе, полу и региону	6	Управление персоналом	116-117

Номер Стандарта ¹	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета / Комментарий	Стр.
GRI403 (2016): Здоровье и безопасность				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1	Охрана и безопасность труда	122-123
403-2	Виды и уровень производственного травматизма, уровень профессиональных заболеваний, коэффициент потерянных дней и коэффициент отсутствия на рабочем месте, а также общее количество смертельных исходов, связанных с работой, в разбивке по регионам и полу	1	Охрана и безопасность труда	122-123
GRI404 (2016): Обучение и образование				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	6	Управление персоналом	119-120
404-1	Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника с разбивкой по полу и категориям сотрудников	6	Управление персоналом	119
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры в разбивке по полу и категориям сотрудников	2, 6	Управление персоналом	120
GRI405 (2016): Разнообразие и равные возможности				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента		Управление персоналом	118
405-1	Состав руководящих органов и основных категорий персонала организации с разбивкой по полу, возрастным группам, принадлежности к группам меньшинств и другим признакам разнообразия		Управление персоналом	118
GRI413 (2016): Местные сообщества				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1,2	Спонсорская и благотворительная деятельность	129
413-1	Подразделения, реализующие программы взаимодействия с местными сообществами, оценки воздействия на местные сообщества и развития местных сообществ	1,2	Спонсорская и благотворительная деятельность	129

Глоссарий

АБР	Азиатский банк развития
АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «АКК»	Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»
АО «Байтерек девелопмент»	Акционерное общество «Байтерек девелопмент»
АО «Банк развития Казахстана», АО «БРК»	Акционерное общество «Банк развития Казахстана»
АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «ЖССБК»	Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания», АО «ИО «КИК»	Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «ИФК»	Акционерное общество «Инвестиционный фонд Казахстана»
АО «КазАгроФинанс», АО «КАФ»	Акционерное общество «КазАгроФинанс»
АО «Казына Капитал Менеджмент», АО «ККМ»	Акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент»
АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «КЖК»	Акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания»
АО «Национальное агентство по технологическому развитию», АО «НАТР»	Акционерное общество «Национальное агентство по технологическому развитию»
АО «НУХ «Байтерек», Холдинг «Байтерек», Холдинг	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
АО «НУХ «КазАгро»	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»
АО «Отбасы банк»	Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»
АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», АО «ФГЖС»	Акционерное общество «Фонд гарантирования жилищного строительства»
АО «Фонд «Даму»	Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»
АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», АО «ФФПСХ»	Акционерное общество «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»
АО «ФРП»	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»
АО «ЭСК «KazakhExport»	Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
АО «QazTech Ventures», АО «QTV»	Акционерное общество «QazTech Ventures»
АПК	Агропромышленный комплекс
АРРФР РК	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	Банки второго уровня

БНС АСПИР РК	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
БРИКС	Группа из пяти стран: Бразилия, Россия, Индия, КНР и ЮАР
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВДС	Валовая добавленная стоимость
ВИЭ	Возобновляемые источники энергии
ГПИИР	Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 гг.
Группа Холдинга	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности
ГЧП	Государственно-частное партнерство
ГЭС	Гидроэлектростанция
Дорожная карта бизнеса – 2020, ДКБ-2020	Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса – 2020»
ДО	Организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности
ЕАБР	Евразийский банк развития
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
«Еңбек»	Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек»
ЕС	Европейский Союз
ЕХД	Единое хранилище данных
ИБР	Исламский банк развития
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
ИФО	Индекс физического объема
КПД	Ключевые показатели деятельности
КС МНЭ РК	Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан
ЛК	Лизинговая компания
МИО	Местные исполнительные органы власти
МИИР РК	Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан
ММСП	Микро-, малое и среднее предпринимательство
МНЭ РК	Министерство национальной экономики Республики Казахстан
МОППВА	Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита

МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МТБЭ	Метил-трет-бутиловый эфир
МТИ РК	Министерство торговли и интеграции Республики Казахстан
МТСЗН РК	Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан
МФК	Международная финансовая корпорация
МФО	Микрофинансовая организация
МФЦА	Международный финансовый центр «Астана»
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
Нұрлы жол	Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020–2025 годы
Нұрлы жер	Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы
ООН	Организация Объединенных Наций
ОПЕК	Организация стран – экспортеров нефти
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
Принципы Глобального договора ООН	Десять принципов Глобального договора из области прав человека (1, 2), трудовых отношений (3-6), охраны окружающей среды (7-9) и борьбы с коррупцией (10) пользуются всеобщим консенсусом и почерпнуты из: Всеобщей декларации прав человека; Декларации Международной организации труда об основополагающих принципах и правах на производстве; Рио-де-Жанейровской декларации по окружающей среде и развитию; Конвенции ООН против коррупции.
РБ	Республиканский бюджет
РК	Республика Казахстан
СВА	Служба внутреннего аудита
СД	Совет директоров
СКП	Субъекты крупного предпринимательства
СМИ	Средства массовой информации
СММСП	Субъекты микро-, малого и среднего предпринимательства
СМСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
СП	Структурные подразделения
США	Соединенные Штаты Америки
ТБО	Твердые бытовые отходы
ТОО «KPPF»	Товарищество с ограниченной ответственностью «Kazakhstan Project Preparation Fund»
ТЭО	Технико-экономическое обоснование

ФПИ	Фонд прямых инвестиций
ЦУР	Цели устойчивого развития – 17 целей и 169 задач, принятых в рамках Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года и направленных на ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение благополучия для всех
7-20-25	Ипотечная программа, разработанная в рамках реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан, Елбасы Нурсултана Абишевича Назарбаева к народу «Пять социальных инициатив Президента»
BPM-система	Система управления бизнес-процессами
CITIC	China International Trust and Investment Corporation
COSO	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
Digital Baiterek	Единый портал поддержки предпринимательства «Digital Baiterek»
ESG	Environmental, Social and Governance
Equator Principles (Принципы Экватора)	Комплекс норм, разработанных и принятых финансовыми организациями для оценки экологических и социальных рисков в рамках проектного финансирования, основанный на природоохранных и социальных стандартах, применяемых Международной финансовой корпорацией
GRI	Global Reporting Initiative
IFC	International Finance Corporation
ROA	Return on Assets
ROE	Return on Equity
UN PRI (Принципы ответственного инвестирования ООН)	Комплекс принципов, основанных на учете экологических и социальных факторов, а также факторов добросовестного корпоративного управления (факторы ESG) на всех этапах инвестиционной деятельности
VPN	Virtual Private Network

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Адрес:

Республика Казахстан, Z05T3E2, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, дом 55а

Телефоны канцелярии:

8 (7172) 91-91-11, 8 (7172) 91-91-10

Факс:

8 (7172) 91-91-15

Электронная почта: kense@baiterek.gov.kz

Контактные лица по вопросам относительно данного Отчета:

Департамент стратегии и корпоративного развития

Ержанова Мадина

8 (7172) 91-91-36

m.yerzhanova@baiterek.gov.kz

Кожемжарова Диана

8 (7172) 91-91-99

d.kozhemzharova@baiterek.gov.kz



BAITEREK

www.baiterek.gov.kz