



BAITEREK

2023

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

[www.baiterek.gov.kz](http://www.baiterek.gov.kz)

# СОДЕРЖАНИЕ

О Холдинге .....	2
Обращение Председателя Совета директоров .....	8
Обращение Председателя Правления .....	10
Ключевые события в 2023 году .....	12
Бизнес-модель .....	14

## 01. План развития.....17

Система стратегического планирования и ключевые показатели деятельности.....	18
План развития Холдинга на 2014–2023 годы и меры по его реализации .....	20
Направление «Поддержка предпринимательства» .....	21
Направление «Развитие агропромышленного комплекса» .....	23
Направление «Обеспечение населения жильем» .....	23
План развития Холдинга на 2024–2033 годы .....	25

## 02. Обзор экономики .....27

Макроэкономический обзор.....	28
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности .....	33

## 03. Отчет менеджмента .....37

Финансовые результаты деятельности .....	38
Привлечение средств на рынках капитала .....	40
Поддержка предпринимательства .....	44
Обеспечение населения жильем.....	56
Развитие агропромышленного комплекса .....	59
Стратегия цифровизации .....	62
Информационная безопасность .....	63

## 04. Корпоративное управление .....65

Система корпоративного управления.....	66
Единственный акционер .....	70
Совет директоров .....	71
Корпоративный секретарь .....	85
Правление .....	88
Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления .....	92
Служба внутреннего аудита .....	93
Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов .....	95
Противодействие коррупции .....	96
Внешний аудитор .....	98

## 05. Управление рисками и внутренний контроль.....101

Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля.....	102
Ключевые риски .....	104

## 06. Деятельность в области устойчивого развития.....109

Система управления устойчивым развитием .....	110
Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН .....	113
Взаимодействие с заинтересованными сторонами .....	115
Информационная политика .....	120
Управление персоналом .....	122
Ответственное инвестирование.....	133
Экономическая результативность.....	135
Закупочная деятельность .....	135
Охрана окружающей среды .....	136
Спонсорская и благотворительная помощь .....	139

## 07. Приложения.....141

Об Отчете .....	142
Деятельность дочерних организаций в 2023 году .....	144
Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» .....	149
Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.....	165
Годовая финансовая отчетность.....	166
Информация о следовании Принципам ООН по расширению прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles) .....	174
Информация о следовании Принципам МФК Operating Principles for Impact Management.....	176
Таблица показателей TCFD .....	178
Таблица показателей GRI .....	181
Глоссарий .....	187

## Контактная информация.....190



BAITEREK



Отсканируйте QR-код для получения других годовых отчетов



# О ХОЛДИНГЕ

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек, Холдинг) – интегрированный институт развития, созданный с целью содействия качественному развитию экономики Казахстана посредством оказания поддержки приоритетным отраслям экономики.

В структуру Холдинга входят 8 дочерних организаций<sup>1</sup>, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо принадлежат Холдингу на праве собственности. Деятельность дочерних организаций направлена на развитие агропромышленного комплекса, поддержку предпринимательства и обеспечение финансовой доступности жилья для населения.



Дочерняя организация	Инструмент поддержки	Направление деятельности
<b>АО «Банк Развития Казахстана»</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемное финансирование</li> <li>• Гарантии</li> <li>• Лизинг</li> <li>• Экспортное и предэкспортное финансирование</li> </ul>	Поддержка субъектов среднего и крупного предпринимательства
<b>АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»<sup>2</sup></b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Страхование</li> <li>• Экспортное и предэкспортное финансирование</li> </ul>	Повышение экспортного потенциала <sup>3</sup>
<b>АО «Qazaqstan Investment Corporation»<sup>4</sup></b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Долевое финансирование</li> <li>• Создание/участие в венчурных фондах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Долевое финансирование</li> <li>• Венчурное финансирование</li> </ul>
<b>АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Гарантирование</li> <li>• Субсидирование</li> <li>• Кредитование через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО</li> </ul>	Поддержка субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства
<b>АО «Аграрная кредитная корпорация»</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредитование субъектов АПК</li> <li>• Финансирование инвестиционных проектов</li> <li>• Кредитование весенне-полевых и уборочных работ</li> <li>• Фондирование финансовых институтов</li> <li>• Микрокредитование малого бизнеса</li> <li>• Субсидирование страховых премий</li> </ul>	Поддержка агропромышленного комплекса
<b>АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдача жилищных займов</li> <li>• Ипотечное кредитование</li> </ul>	Обеспечение населения жильем
<b>АО «Казахстанская Жилищная Компания»</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансирование застройщиков через выкуп ценных бумаг МИО</li> <li>• Арендное жилье с правом выкупа</li> <li>• Ипотечное кредитование</li> <li>• Гарантирование долевого жилищного строительства</li> <li>• Субсидирование кредитов частных застройщиков</li> <li>• Финансирование инвестиционных проектов</li> </ul>	Обеспечение населения жильем
<b>АО «Bereke Bank»<sup>5</sup></b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банковские услуги для корпоративных и розничных клиентов</li> </ul>	Банковские услуги

<sup>2</sup> АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» 20 мая 2024 года переименовано в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

<sup>3</sup> Включая малый, средний и крупный бизнес.

<sup>4</sup> АО «Казына Капитал Менеджмент» 10 января 2023 года перерегистрировано в АО «Qazaqstan Investment Corporation».

<sup>5</sup> Во исполнение поручения Правительства Республики Казахстан 1 сентября 2022 года Холдинг приобрел у ПАО «Сбербанк России» дочерний банк АО «Сбербанк». После приобретения осуществлены перерегистрация и переименование ДБ АО «Сбербанк» в Bereke Bank.

<sup>1</sup> По состоянию на 31 декабря 2023 года.

# ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ ЦЕННОСТИ ХОЛДИНГА



## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

каждый работник несет персональную ответственность за свои намерения и действия

01



## ПРОФЕССИОНАЛИЗМ

высокая подготовленность к выполнению задач профессиональной деятельности

02



## ЧЕСТНОСТЬ

честность внутри Холдинга и к своим партнерам

03



## КОМАНДА

сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности

04



## СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ответственность за влияние деятельности Холдинга на заинтересованные стороны общественной сферы

05

### ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

ПОКАЗАТЕЛЬ	2021	2022	2023
Активы, млрд тенге	9 870	12 232	13 620
Капитал, млрд тенге	1 670	2 098	2 665
Обязательства, млрд тенге	8 200	10 134	10 955
Чистая прибыль, млрд тенге	111	381	408
Долг/капитал	4,9	4,8	4,1

### ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ ХОЛДИНГА

ПОКАЗАТЕЛЬ	2021	2022	2023
Объем долгосрочных кредитов, выданных крупным предприятиям несырьевых отраслей экономики, млрд тенге	533	358,6	748,1
Объем кредитов, выданных субъектам МСБ, млрд тенге	2 197	1 554	1 566
Выданные жилищные займы, млрд тенге	1 235	1 381,6	1 067,5
Сумма выданных гарантий, млрд тенге	372	211,8	342,1
Приобретено облигаций МИО, млрд тенге	163,7	176,4	139,6
Объем принятых страховых обязательств, млрд тенге	204,7	259,1	324,8
Объем финансирования АПК, млрд тенге	464,2	522,3	554,7

### ИНДЕКС ДОВЕРИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК»

ПОКАЗАТЕЛЬ	2020	2021	2022	2023
Индекс доверия к деятельности АО «НУХ «Байтерек», %	88,3	87,5	87,2	87,68

# 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».

## 2014

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

## 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.

## 2016

Дочерняя организация Холдинга АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» преобразовано в АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» (далее – ФГЖС).

В сентябре 2016 года принято решение о расширении мандата ТОО «Центр сопровождения проектов ГЧП» и о переименовании его в ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» (далее – KPPF).

## 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 – БРК) и АО «Казына Капитал Менеджмент» (далее – ККМ) был создан фонд прямых инвестиций DBK Equity Fund CV размером 100 млн долл. США с целью капитализации проектов БРК.

## 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.

## 2019

Выделено 34 млрд тенге на пополнение уставного капитала АО «ЭСК «KazakhExport».

АО «Национальное агентство по технологическому развитию» было переименовано в АО «QazTech Ventures» (далее – QTV). Также поменялся его профиль деятельности: она была сфокусирована на развитии венчурного рынка, бизнес-инкубировании и технологическом предпринимательстве.

## 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 ФГЖС (ноябрь 2020 года). Кроме того, АО «ИО «КИК» был передан инструмент субсидирования застройщиков, предоставляемый ранее через АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд «Даму»).

АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» – дочерняя организация АО «НУХ «Байтерек» – переименовано в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – 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.

## 2021

26 января 2021 года АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» переименовано в АО «Казахстанская Жилищная Компания» (далее – КЖК).

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 QTV и KPPF под управление ККМ в качестве отдельных фондов.

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 годы<sup>6</sup>.

В декабре 2021 года АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» реорганизовано путем присоединения к АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – АКК).

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.

## 2022

В рамках исполнения поручения Главы государства АО «НУХ «Байтерек» передано 100% акций АО «КазАгроФинанс» (далее – КАФ) в АО «Аграрная кредитная корпорация». КАФ продолжило свою основную деятельность по предоставлению в лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования.

Во исполнение поручения Правительства Республики Казахстан 1 сентября 2022 года Холдинг приобрел у ПАО «Сбербанк России» дочерний банк АО «Сбербанк». После приобретения осуществлены перерегистрация и переименование ДБ АО «Сбербанк» в АО «Bereke Bank» (далее – Bereke Bank).

В ноябре 2022 года Холдинг реализовал свое требование и выкупил у миноритариев Bereke Bank принадлежащие им 248 голосующих акций.

## 2023

АО «Банк развития Казахстана» проведены дебютные размещения зеленых облигаций на казахстанском фондовом рынке: в марте 2023 года размещение облигаций на 10 млрд тенге на бирже KASE, а в декабре – на бирже AIX на сумму 15 млн долларов США.

Отбасы банк реализована программа женской ипотеки «Ұмай» за счет средств третьего транша от Азиатского банка развития в размере 15,6 млрд тенге. В отчетном году банк признали гендерным чемпионом за реализацию программы «Ұмай». Он единственный из Казахстана получил награду от программы Центрально-Азиатского Регионального Экономического Сотрудничества (ЦАРЭС) за активное продвижение гендерного равенства в стране.

В 2023 году с Bereke Bank сняты санкционные ограничения, Банк получил долгосрочный рейтинг на уровне «ВВ» от международного агентства Fitch, восстановил необходимую достаточность капитала, платежную инфраструктуру и вышел на стабильную операционную деятельность.

АО «Казына Капитал Менеджмент» 10 января 2023 года переименовано в АО «Qazaqstan Investment Corporation» (далее – QIC).

<sup>6</sup> По состоянию на 31 декабря 2023 года.

# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



## ОЛЖАС БЕКТЕНОВ

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

### Уважаемые дамы и господа!

В своем Послании народу Казахстана «Экономический курс Справедливого Казахстана» Президент Касым-Жомарт Токаев подчеркнул необходимость экономического развития через эффективное использование конкурентных преимуществ, а также полного раскрытия потенциала ключевых производственных факторов: труда, капитала, ресурсов и технологий. Принципы справедливости, инклюзивности и прагматичности станут основой нового экономического курса страны, нацеленного на формирование устойчивого промышленного каркаса, создание цикла производства с высокой долей локализации и достижение значительного прогресса в агропромышленном комплексе.

Холдинг «Байтерек» продолжает вносить существенный вклад в реализацию этих приоритетов, активно финансируя высокотехнологичные проекты, развитие несырьевых секторов экономики и поддерживая крупные предприятия и малый бизнес.

В 2023 году через АО «Банк Развития Казахстана» была оказана поддержка 297 крупным проектам на общую сумму 1061,5 млрд тенге. Среди значимых проектов этого года – запуск и модернизация трех крупных производств: третья очередь птицефабрики в Буландынском районе Ақмолинской области, обогатительная фабрика Донского ГОК в Хромтау и фабрика Сарыаркинского ферросплавного завода. Эти проекты не только увеличивают производственные мощности, но и создают новые рабочие места, стимулируя экономическое развитие регионов.

Наши усилия по укреплению позиций казахстанских производителей на международной арене получили дополнительное развитие через АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана». По итогам 2023 года объем принятых страховых обязательств вырос с 259,1 млрд тенге в 2022 году до 324,8 млрд тенге в 2023 году, что указывает на целостное развитие экспортного потенциала страны, обеспечивая при этом защиту от финансовых потерь, расширение географических рынков, тем самым повышая конкурентоспособность.

Для развития предпринимательской инициативы и поддержки малого и среднего бизнеса, что играет ключевую роль в создании новых рабочих мест и ускорении экономического роста страны, – АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» оказало поддержку 23,9 тыс. предпринимательских проектов на сумму 1,57 трлн тенге.

Одной из задач Холдинга является улучшение качества жизни казахстанцев через обеспечение их доступным жильем. В 2023 году через инструменты АО «Отбасы банк» и АО «Казахстанская Жилищная Компания» 78 509 семей улучшили свои жилищные условия.

Холдинг также уделяет особое внимание развитию сельского хозяйства через дочернюю организацию АО «Аграрная кредитная корпорация», которая финансирует сельскохозяйственных товаропроизводителей. В 2023 году на развитие агропромышленного комплекса Казахстана Холдингом направлено 554,7 млрд тенге при плане 471 млрд тенге. Субъекты агропромышленного комплекса получили 18,9 тыс. кредитов, что позволило обеспечить занятостью 28,1 тыс. сельских жителей и создать свыше 2,7 тыс. новых рабочих мест.

В результате реализации Холдингом программ развития в 2023 году создано более 15 тыс. новых рабочих мест, объем реализованной продукции составил 34 трлн тенге, а объем реализованной продукции на экспорт – 2,1 трлн тенге, что подтверждает выполнение поставленных перед ним задач и вклад в развитие экономики Казахстана. В будущем Холдинг продолжит работу над повышением эффективности и созданием благоприятных условий для дальнейшего развития страны.

**Председатель Совета директоров  
АО «НУХ «Байтерек»  
Премьер-министр  
Республики Казахстан  
Олжас Бектенов**

# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



## РУСТАМ КАРАГОЙШИН

Председатель Правления  
АО «НУХ «Байтерек»

АО «НУХ «Байтерек» благодаря значительной поддержке Правительства Республики Казахстан продолжает оставаться одним из важных драйверов развития экономики и улучшения благосостояния народа страны, обеспечивая реализацию стратегических государственных программ.

В состав Холдинга «Байтерек» входят 8 дочерних организаций, активно занимающихся развитием различных секторов экономики Казахстана. Они сосредоточены на поддержке несырьевых отраслей, экспорта, малого и среднего бизнеса, а также обеспечении доступного жилья для населения. Объединение этих направлений позволило стать Холдингу «Байтерек» уникальным институтом развития, комплексно предоставляющим поддержку бизнесу и населению.

По итогам 2023 года чистая прибыль Холдинга составила 407,6 млрд тенге, что на 26,6 млрд тенге больше значения 2022 года.

## СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ

### 1. Поддержка предпринимательства

Холдинг вносит значительный вклад в процесс диверсификации экономики страны, обеспечивая финансовую поддержку казахстанским предприятиям через предоставление инструментов долгового финансирования и лизинга, предоставляемых дочерней организацией Холдинга – АО «Банк Развития Казахстана». В течение 2023 года было инвестировано 748,1 млрд тенге в 42 проекта, включая банковские гарантии в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре. Из этой суммы 371,9 млрд тенге составила поддержка 29 предэкспортных операций.

Эта поддержка способствует появлению новых промышленных и инфраструктурных проектов в стране, созданию новых рабочих мест и выходу отечественной продукции на зарубежные рынки.

В 2023 году введены в эксплуатацию 3 проекта, создано 798 новых рабочих мест.

Содействие в развитии несырьевого сектора экономики оказывается Холдингом также через другую дочернюю организацию – АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (в мае 2024 года было переименовано в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», ЭКА). В 2023 году оказана поддержка при выполнении 667 экспортных контрактов на общую сумму 1 630,9 млрд тенге.

Одним из важных направлений деятельности Холдинга является развитие частного предпринимательства. По итогам 2023 года дочерней организацией Холдинга АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по всем инструментам поддержано 23,9 тыс. проектов, а сумма финансовой поддержки увеличилась до 1,57 трлн тенге.

### 2. Развитие агропромышленного сектора

Развитие агропромышленного комплекса является одним из приоритетов государственной экономической политики Казахстана и стратегическим направлением Холдинга.

В 2023 году Холдинг направил 554,7 млрд тенге на развитие агропромышленного комплекса (при годовом плане 471 млрд тенге). Оказаны услуги поверенного (агента) по выдаче микрокредитов молодым предпринимателям на 25,6 млрд тенге.

Объем лизинга сельхозтехники и оборудования за 2023 год составил 178 млрд тенге.

### 3. Обеспечение населения доступным жильем

Холдинг является основным оператором программ жилищного строительства в Казахстане. В 2023 году объем вводимого жилья за счет инструментов поддержки предложения АО «Казахстанская Жилищная Компания» составил 2,2 млн м<sup>2</sup> жилья.

При этом АО «Отбасы банк» продемонстрировал уверенный рост выдачи займов, выдав в 2023 году 64,8 тыс. займов на общую сумму 1,1 трлн тенге. На конец 2023 года в системе АО «Отбасы банк» числилось 2,8 млн договоров на общую сумму 2,4 трлн тенге.

## УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Устойчивое развитие – одна из ключевых составляющих в Плате развития Холдинга. Приверженность ESG-принципам позволяет минимизировать риски, связанные с экологическими и климатическими изменениями, а также укреплять лояльность клиентов благодаря демонстрации социальной ответственности, что, в свою очередь, способствует укреплению позиции Холдинга на рынке.

Холдинг и его дочерние организации придерживаются ESG-принципов, которые учитывают экологические и социальные факторы в инвестиционной деятельности. На конец 2023 года Холдинг поддержал несколько проектов в сфере зеленой энергии на общую сумму финансирования 186,7 млрд тенге, включая строительство гидро-, солнечных и ветряных электростанций.

Годовой отчет Холдинга за 2022 год и Отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2022 год вошли в топ-20 компаний в Республике Казахстан, согласно рейтингу раскрытия ESG-информации, проведенному международным агентством PwC.

## ПЕРСПЕКТИВЫ

В дальнейшем Холдинг «Байтерек» продолжит направлять усилия на развитие перспективных отраслей, повышение производительности труда и создание рабочих мест, что, в свою очередь, будет способствовать диверсификации и увеличению конкурентоспособности экономики Казахстана. Основная задача заключается в обеспечении доступности инструментов для всех категорий бизнеса и адаптации наших программ к экономическим вызовам и возможностям.

Подводя итоги деятельности за 2023 год, выражаю благодарность коллективу Холдинга и его дочерним организациям за профессиональный подход. Принадлежность к этому большому коллективу является для меня и моих коллег источником гордости. Я уверен, что высокопрофессиональная команда Холдинга поможет нам достичь еще больших результатов.

Председатель Правления  
АО «НУХ «Байтерек»  
Рустам Карагойшин



# КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2023 ГОДУ

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РЕЙТИНГОВ

- 31 октября 2023 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинги АО «НУХ» Байтерек на уровне «Ваа2». Прогноз по долгосрочным рейтингам Холдинга и прогноз по эмитенту улучшен на «Позитивный» в соответствии с суверенным рейтингом Казахстана.
- 26 октября 2023 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг АО «НУХ» Байтерек в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB», прогноз «Стабильный».
- 21 декабря 2023 года рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Холдингу ESG-рейтинг организации на уровне «3» (оценка от 1 до 5, где 1 – самая сильная) с оценкой 57 баллов (по 100-балльной шкале, где 100 – самая сильная).

## ПРИВЛЕЧЕНИЕ КРЕДИТА И ФОНДИРОВАНИЕ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- 1 сентября 2023 года Холдинг предоставил заем БРК на сумму 9 млрд тенге.

## ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

В 2023 году при поддержке БРК был реализованы следующие крупные инвестиционные проекты:

- Строительство третьей очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Буландынском районе Ақмолинской области;
- Строительство обогатительной фабрики по переработке шламов Донского ГОК в городе Хромтау;
- Строительство обогатительной фабрики, Сарыаркинского ферросплавного завода с агломерационной фабрикой.

АКК предоставила финансирование для реализации 53 инвестиционных проектов в различных отраслях АПК общей стоимостью порядка 65 млрд тенге.

## НОВЫЕ ПРОДУКТЫ И ПРОГРАММЫ

- Отбасы банк стал поверенным агентом государственного проекта «С дипломом – в село». Программа направлена на предоставление мер социальной поддержки в виде подъемного пособия и бюджетного кредита для приобретения или строительства жилья специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты. Реализацию программы осуществляют Банк и местные исполнительные органы (далее – МИО). МИО принимает решение о предоставлении бюджетного кредита и финансирует участника программы. Банк осуществляет сопровождение выдачи кредита участникам программы и его посткредитное обслуживание. Проект реализован Банком в цифровом формате. В рамках программы от АКК получен портфель 37 749 договоров с общим объемом 90 млрд тенге. Банком подписано 180 договоров поручения с местными исполнительными органами на общую сумму бюджета 18,6 млрд тенге. По программе всего выдано 3 416 займов на общую сумму 17,38 млрд тенге, а также 4 504 подъемных пособия на общую сумму 1,5 млрд тенге.
- Отбасы банк стал уполномоченным оператором одного из ключевых государственных проектов – «Национальный фонд – детям». В отчетном году банк утвердил Концепцию проекта и меры по его реализации.
- Проведена масштабная работа по зачислению компенсации на депозиты вкладчиков Отбасы банка в размере 10%. Всего было перечислено 115,1 млрд тенге на 883 071 вклад, открытые в банке.
- Отбасы банком реализована программа женской ипотеки «Ұмай» за счет средств третьего транша от Азиатского банка развития в размере 15,6 млрд

тенге. В отчетном году банк признали гендерным чемпионом за реализацию программы «Ұмай». Он единственный из Казахстана получил награду от программы Центрально-Азиатского Регионального Экономического Сотрудничества (ЦАРЭС) за активное продвижение гендерного равенства в стране.

- Отбасы банком запущен ряд региональных, молодежных и корпоративных программ в сотрудничестве с местными исполнительными органами и частными компаниями. Разработана жилищная программа для молодых ученых на 2023–2027 годы, ориентированная на молодых людей, которые занимаются академической наукой.
- Отбасы банком запущена первая в Казахстане программа «Зеленая ипотека», ориентированная на защиту здоровья граждан и окружающей среды<sup>7</sup>.
- КАФ расширило программы льготного лизинга сельхозтехники по ставке 6% годовых, финансируемые из средств утилизационного сбора (кредитор АО «Жасыл Даму»), бюджетных и собственных средств КАФ.
- АКК выступила поверенным (агентом) по программе микрокредитования молодых предпринимателей по льготной ставке 2,5%.
- Фонд «Даму» по инструменту субсидирования части ставки купонного вознаграждения за 2023 год подписано 3 проекта, сумма выпущенных облигаций составила 5,5 млрд тенге.
- QIC начала реализацию программы «Концепция развития обрабатывающей промышленности (КРОП)» для оказания мер государственной поддержки проектам обрабатывающей промышленности в 2023 и 2024 годах.
- Дебютные размещения БРК зеленых облигаций на казахстанском фондовом рынке: в марте 2023 года размещение облигаций на 10 млрд тенге на бирже KASE, а в декабре – на бирже AIX на сумму 15 млн долларов США.
- БРК впервые применен новый инструмент синдицированного финансирования (софинансирование) проектов совместно с казахстанскими банками второго уровня. В частности, БРК совместно с АО «Нурбанк» и АО «БанкЦентрКредит» заключил соглашение о синдицированном финансировании ТОО «RG Brands Kazakhstan».

<sup>7</sup> Основным условием реализации программы является соответствие приобретаемого жилья «зеленому стандарту», сертифицированному по одной из существующих систем в Казахстане (OMIR, GOCT P, BREEAM, LEED), независимо от уровня его сертификации.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЙ

Холдинг выступил подписантом в 3 меморандумах с зарубежными финансовыми организациями:

- подписано 2 меморандума с China International Capital Corporation (International) Limited (CICC) и Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) с целью расширения возможности финансирования инвестиционных проектов;
- подписан меморандум с Восточным комитетом германской экономики о намерениях по созданию рабочей группы по финансированию совместных проектов, который станет основой для развития тесных торговых отношений и коммерческих связей, а также развития взаимной торговли и инвестиций.

## ПОБЕДА В КОНКУРСАХ

- Холдинг получил премию GREEN OFFICE AWARDS в отдельной номинации «Лучший зеленый офис Казахстана». Титул «самого зеленого офиса» оспаривали компании из Казахстана, Узбекистана, Кыргызстана, Беларуси, Армении, России и других стран.
- Холдинг вошел в топ-20 Рейтинга раскрытия ESG-информации, проводимого международным агентством PwC в Республике Казахстан в 2023 году.

## УЧАСТИЕ ВО ВНЕШНИХ ИНИЦИАТИВАХ ПО УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ

- Холдинг присоединился к инициативе ООН по расширению прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles – WEPs) в 2022 году. Подписание Принципов WEPs является публичной инициативой о заинтересованности и активной позиции в продвижении гендерного равенства и расширения прав и возможностей женщин. Также в отчетном году подготовлен отчет о реализации инициативы WEPs, который был включен в отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2022 год.



# БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

## ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

### АКТИВЫ

13 620  
МЛРД ТЕНГЕ

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

10 955  
МЛРД ТЕНГЕ

### КАПИТАЛ

2 665  
МЛРД ТЕНГЕ

## НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

### МИССИЯ ХОЛДИНГА:

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

## РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

30% ДОЛЯ ХОЛДИНГА В ЕЖЕГОДНОМ ДОЛГОСРОЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ КРУПНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕСЫРЬЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ

33% ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ БИЗНЕСА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ ВЫДАНО ПРИ ПОДДЕРЖКЕ ХОЛДИНГА

55% ВСЕХ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ В СТРАНЕ АО «ОТБАСЫ БАНК» – ЛИДЕР НА ИПОТЕЧНОМ РЫНКЕ КАЗАХСТАНА

16% ДОЛЯ ЭКСПОРТНЫХ КОНТРАКТОВ ОТ СОВОКУПНОГО НЕСЫРЬЕВОГО ЭКСПОРТА

63% ДОЛЯ ХОЛДИНГА В КРЕДИТОВАНИИ АПК

87,68% ИНДЕКС ДОВЕРИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЛДИНГА В 2023 ГОДУ

## НЕФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

### 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

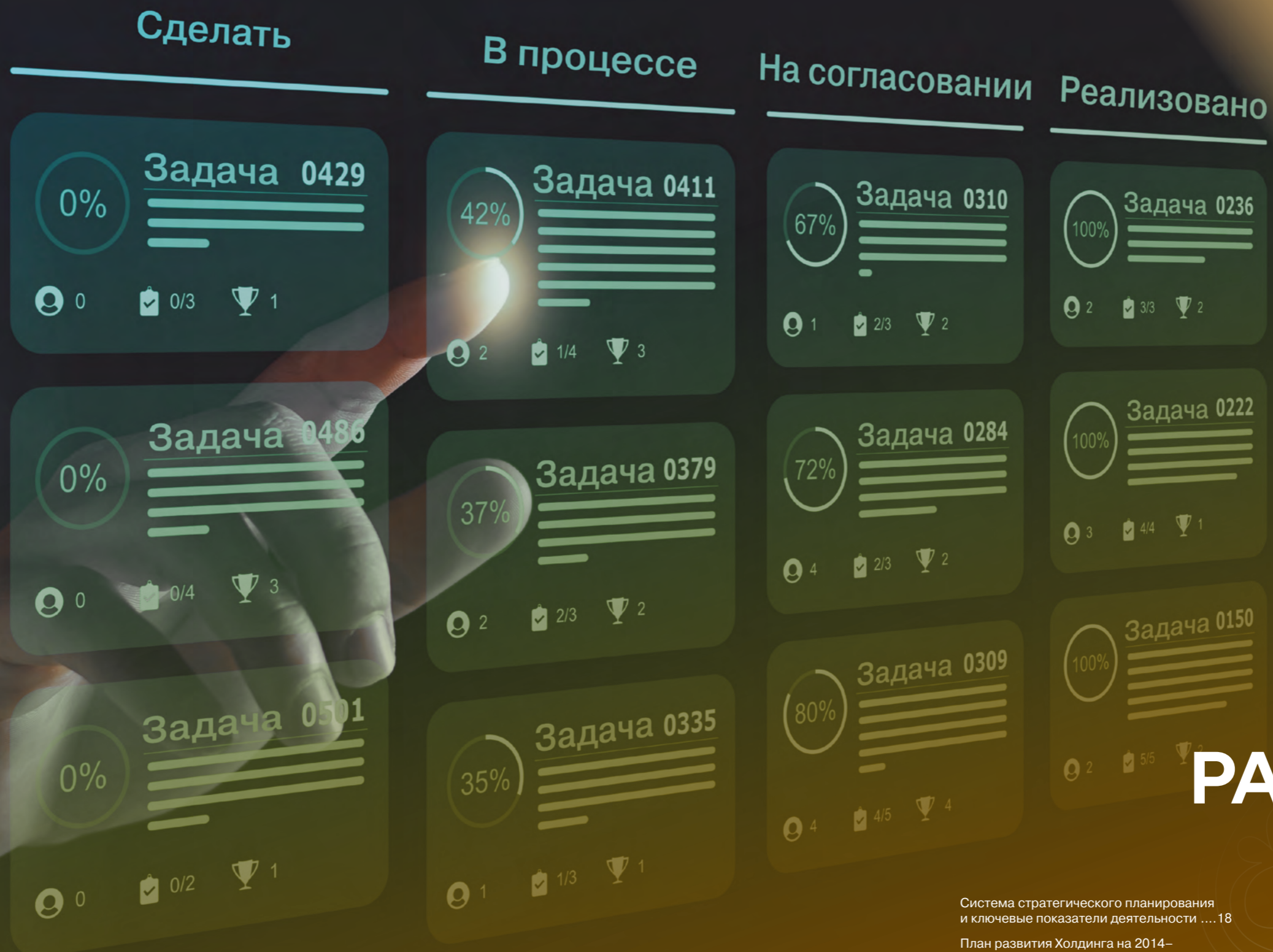
Разработка Единого портала поддержки бизнеса – Vgov, где оцифрованы услуги дочерних организаций Холдинга

### СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

РАЗВИТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

ПОДДЕРЖКА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ ЖИЛЬЕМ



# ПЛАН РАЗВИТИЯ

01

Система стратегического планирования и ключевые показатели деятельности .....18

План развития Холдинга на 2014–2023 годы и меры по его реализации .....20

Направление «Поддержка предпринимательства» .....21

Направление «Развитие агропромышленного комплекса» .....23

Направление «Обеспечение населения жильем» .....23

План развития Холдинга на 2024–2033 годы .....25

# СИСТЕМА СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Стратегическое планирование в Холдинге осуществляется в соответствии с положениями ст. 184 Закона РК от 1 марта 2011 года №413-IV «О государственном имуществе» (далее – Закон о госимуществе). Ключевым документом, в котором закрепляются стратегические направления, цели и показатели результатов деятельности, является план развития, который утверждается Правительством РК. План развития разрабатывается с учетом планов развития дочерних организаций Холдинга и может корректироваться с учетом положений посланий Главы государства к народу Казахстана.

Реализация стратегических целей и задач Холдинга и эффективность его деятельности оценивается с помощью ключевых показателей деятельности (далее – КПД). Холдинг и его ДО формируют набор КПД, руководствуясь следующими документами:

- План развития Холдинга на 10-летний период;
- План мероприятий Холдинга по реализации Плана развития на 5-летний период;
- Приказ о распределении обязанностей должностных лиц (руководящих работников) ДО;
- Дорожные карты, реализующиеся в ДО;
- Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана о положении в стране

и основных направлениях внутренней и внешней политики;

- Постановления Правительства Республики Казахстан об утверждении государственных программ.

В Холдинге и его ДО выстроена следующая иерархия КПД:

- 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 – 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 ХОЛДИНГА НА 2023–2024 ГОДЫ

№	ПОКАЗАТЕЛЬ	2023	2023	2024 <sup>8</sup>
<b>Консолидированные КПД АО «НУХ «Байтерек» по обеспечению содействия устойчивому развитию экономики Республики Казахстан</b>				
1.	Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга, %	77,00	73,08 <sup>9</sup>	73,0
2.	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	70,00	84,11	–
3.	ROA (консолидировано), %	1,04	3,15	–
4.	Доля частного сектора в кредитном портфеле, %	80,00	90,64	–
5.	Удовлетворенность клиентов, п.п.	87,00	89,83	–
6.	Рейтинг корпоративного управления, %	85-100	98,80	–

<sup>8</sup> Указаны плановые показатели, принятые в рамках Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2024–2033 годы. В рамках Плана развития на 2024–2033 годы также приняты новые Ключевые показатели, помеченные как «новые» в столбце «№».

<sup>9</sup> Пункт «Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга» не исполнен по причине неисполнения плана по сумме кредитного и инвестиционного портфелей на 5,8%.

Кредитный портфель не исполнен на 7,5% (КП: 8 836 млрд тг при плане 9 561 млрд тг), по причине выдачи займов не в полном объеме, крупных внеплановых погашений займов, изменения справедливой стоимости по инвестиционным проектам и др.

План по инвестиционному портфелю исполнен на 110,7% (ИП: 1 118 млрд тг).

№	ПОКАЗАТЕЛЬ	2023	2023	2024 <sup>8</sup>
7.	Рейтинг устойчивого развития, рейтинг	C	C +	–
<b>Задачи:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Развитие несырьевых отраслей экономики</li> <li>• Развитие предпринимательства (частного сектора экономики)</li> <li>• Поддержка экспорта несырьевой продукции</li> <li>• Повышение производительности</li> </ul>				
<b>Стратегические направления:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поддержка предпринимательства</li> </ul>				
8.	Объем выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	9 413,2	15 602,06	13 342,10
9.	Объем экспортной выручки предприятий, получивших поддержку АО «НУХ «Байтерек» (за год), млрд тенге	1 464,3	2 160,95	1 869,81
10.	Коэффициент привлеченных инвестиций в РК к единице средств АО «НУХ «Байтерек»	≥2	2,07	≥2
новый	Доля субъектов ММСП, которым оказана финансовая поддержка к общему числу действующих субъектов ММСП на рынке, %	–	–	0,93
новый	Суммарная стоимость на вложенный капитал (Total Value to Paid-in Capital, TVPI), коэф.	–	–	1,21
<b>Задача:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК</li> </ul>				
<b>Стратегическое направление:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Развитие агропромышленного комплекса</li> </ul>				
11.	Объем инвестиций в основной капитал в отрасли АПК (за год), млрд тенге:	325,46	361,82	367,20
	- в сельском хозяйстве	288,46	325,74	–
	- в отрасли производства продуктов питания	37,0	36,10	–
12.	Объем лизинга сельхозтехники и оборудования (за год), млрд тенге	173,0	188,73	–
<b>Задача:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поддержка урбанизации экономики</li> </ul>				
<b>Стратегическое направление:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечение населения жильем</li> </ul>				
13.	Вклад АО «НУХ «Байтерек» в строительство доступного жилья в Республике Казахстан (за год), %	17,49	26,78	–
<b>Задача:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Улучшение благосостояния населения</li> </ul>				
<b>Стратегическое направление:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечение населения жильем</li> </ul>				
новый	Увеличение охвата рынка многоквартирных жилых домов механизмами долевого строительства, %	–	–	36,0
новый	Увеличение доли займов на первичное и строящееся жилье, %	–	–	26,39
новый	Доля очередников, обеспеченных жильем (с накопл. с 2024 г.), %	–	–	1,09

# ПЛАН РАЗВИТИЯ ХОЛДИНГА НА 2014–2023 ГОДЫ И МЕРЫ ПО ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ

Стратегия развития АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2014–2023 годы утверждена постановлением Правительства РК от 18 июня 2014 года. В связи с внесением изменений в Закон о госимуществе 29 апреля 2022 года наименование документа изменено на План развития АО «Национальный управляющий

холдинг «Байтерек» на 2014–2023 годы (далее – План развития на 2014–2023 годы).

План развития на 2014–2023 годы определял миссию Холдинга и видение его места в экономике Казахстана следующим образом.

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

**ВИДЕНИЕ** Передовой институт развития, предоставляющий в соответствии с лучшими стандартами инструменты поддержки для бизнеса и повышающий уровень жизни населения Республики Казахстан

В рамках реализации миссии по содействию устойчивому развитию экономики Казахстана перед АО «НУХ «Байтерек» поставлено шесть стратегических задач, выполнение которых

осуществлялось в трех направлениях, включая поддержку предпринимательства, развитие агропромышленного комплекса и обеспечение населения жильем.

НАПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	РЕАЛИЗУЕМЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ
Поддержка предпринимательства	<ul style="list-style-type: none"> <li>развитие несырьевых отраслей экономики</li> <li>развитие предпринимательства (частного сектора экономики)</li> <li>поддержка экспорта несырьевой продукции</li> <li>повышение производительности</li> </ul>
Развитие агропромышленного комплекса	<ul style="list-style-type: none"> <li>повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК</li> </ul>
Обеспечение населения жильем	<ul style="list-style-type: none"> <li>поддержка урбанизации экономики</li> </ul>

План мероприятий на 2021–2023 годы по реализации Плана развития на 2014–2023 годы (далее – План

мероприятий) предусматривал проведение 98 мероприятий по трем стратегическим направлениям.

## НАПРАВЛЕНИЕ «ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

Перовое стратегическое направление – «Поддержка предпринимательства» – включало четыре поднаправления:

- Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса;

- Поддержка предпринимательства в сегменте МСБ;
- Повышение экспортного потенциала;
- Развитие экосистемы долевого финансирования.

### 1. ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СЕГМЕНТЕ КРУПНОГО БИЗНЕСА

В 2023 году БРК совместно с ЕБРР и АБР в рамках инструмента по софинансированию и синдицированному финансированию одобрен крупный проект в сфере энергетики «Модернизация ТЭЦ-2» в г. Алматы. Участие БРК составляет 117 млрд тенге, ЕБРР и АБР совместно выделяют 232 млрд тенге и 87 млрд тенге будет освоено за счет собственных средств АО «Алматинские электрические станции».

Проект предполагает увеличение установленной электрогенерирующей мощности с 510 до 600 МВт, а тепловой мощности – до 957 Гкал. При этом ТЭЦ-2 будет переведена с каменного угля на природный газ, являющийся более экологичным видом топлива, что позволит снизить негативное воздействие на окружающую среду. Выбросы диоксида серы и золы (пыли) в атмосферу будут исключены полностью, а двуокиси углерода (CO<sub>2</sub>) – снижены в полтора раза. Завершение проекта запланировано на 2026 год.

В 2023 году БРК совместно с АО «Народный Банк Казахстана» и Bank of China Kazakhstan одобрено финансирование крупного проекта в сфере газопереработки «Строительство газоперерабатывающего завода на месторождении Кашаган» ТОО «GPC Investment» в Макатском районе Атырауской области. Целью Проекта является увеличение объема добычи нефти на месторождении Кашаган путем создания новых мощностей по переработке попутного нефтяного газа, получаемого при добыче нефти. Проект предполагает введение в эксплуатацию сложных высокотехнологичных производств, которые позволят АО «НК «QazaqGaz» встать в один ряд с компаниями, занимающиеся переработкой высокосернистых газов. По результатам реализации проекта в 2023–2041 годах предполагается постепенное увеличение ежегодного объема добычи нефти. К 2041 году ожидается повышение ежегодного объема добычи до 12 млн т и объемов перерабатываемого попутного газа.

### 2. ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СЕГМЕНТЕ МСБ

По итогам 2023 года доля субъектов ММСП, которым оказана финансовая поддержка по линии Фонда «Даму», составила 9, 39% (9,51% в 2022 году). Через финансовые инструменты, реализуемые Фондом «Даму», в 2023 году профинансировано

23,9 тыс. проектов на сумму 1,57 трлн тенге. За весь период реализации программ Фондом «Даму» профинансирована реализация более чем 202,8 тыс. проектов на общую сумму 12,1 трлн тенге.

### 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА

В 2023 году Министерством торговли и интеграции Республики Казахстан совместно с АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (в мае 2024 года переименовано в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», ЭКА) был разработан законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики

Казахстан по вопросам экспортно-кредитного агентства и продвижения экспорта несырьевых товаров (работ, услуг)», который принят в январе 2024 года. Целью разработки законопроекта являлось создание специального правового статуса экспортно-кредитного агентства, который позволит централизовать основные меры поддержки

и развития несырьевого экспорта в ЭКА, в интересах отечественных экспортеров взаимодействовать с отечественными и иностранными финансовыми организациями и экспортно-кредитными агентствами. Создание экспортно-кредитного агентства позволит ЭКА наделять новыми функциями, включая гарантирование экспортных сделок и субсидирование ставки торгового финансирования.

В 2023 году в рамках работ по расширению и укреплению торгово-экономических связей с иностранными контрагентами ЭКА проведены

встречи с представителями дипломатических миссий Республики Таджикистан, Республики Узбекистан, Исламской Республики Пакистан, Азербайджанской Республики, Исламской Республики Ирана и Объединенных Арабских Эмиратов. Подписано 7 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками, страховыми и перестраховочными организациями и другими финансовыми институтами. Кроме того, работники ЭКА приняли участие в различных международных форумах и семинарах.

#### 4. РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМЫ ДОЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (PRIVATE EQUITY)

В рамках официального визита Президента Республики Казахстан в Китайскую Народную Республику 17 октября 2023 года АО «Qazaqstan Investment Corporation» и китайская компания BGI Group, специализирующаяся на проведении генетических исследований, заключили соглашение о создании совместного инвестиционного фонда Forebright Life Science Technology Fund. Планируется, что создаваемый фонд будет фокусироваться на финансировании инновационных проектов в области мультиомических технологий и синтетической биологии в регионах Ближнего Востока и Азии, включая Казахстан. Особое внимание будет уделено здравоохранению, включая разработку репродуктивных технологий, проведению дородовых исследований для профилактики врожденных пороков, а также комплексному обследованию новорожденных.

Также в рамках упомянутого визита QIC подписано рамочное соглашение об инвестиционном сотрудничестве в сфере энергетики с China Huadian Overseas Investment Ltd. Соглашение направлено на решение задач, поставленных Главой государства в рамках Послания народу Казахстана от 1 сентября 2023 г., включая обеспечение энергетической безопасности страны путем ввода новых мощностей (в том числе с использованием ВИЭ), а также повышение инвестиционной привлекательности Республики Казахстан для иностранного капитала, в том числе в энергетической отрасли.

В 2023 году QIC профинансировано 34 проекта на общую сумму свыше 34 млрд тенге. Среди них проекты в области энергетики, производственной безопасности, обрабатывающей промышленности, информационных технологий, здравоохранения.



## НАПРАВЛЕНИЕ «РАЗВИТИЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА»

В 2023 году на развитие агропромышленного комплекса Казахстан выдан 23 891 кредит на сумму 554,7 млрд тенге, в том числе в рамках четырех программ кредитования предоставлено

финансирование 16,2 тыс. сельскохозяйственным товаропроизводителям на общую сумму 375,9 млрд тенге.

#### КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В 2023 ГОДУ

№	ПРОГРАММА КРЕДИТОВАНИЯ	Выдано кредитов, млрд тенге
1.	«Агробизнес»	186,8
2.	Микрокредитование «Искер»	22,3
3.	«Кең дала» (весенне-полевые и уборочные работы)	141,2
4.	Микрокредитование молодежи	25,6
<b>Всего</b>		<b>375,9</b>

По состоянию на конец 2023 года КАФ профинансировано приобретение 7 710 единиц сельскохозяйственной техники и оборудования через инструмент лизинга на сумму 178,8 млрд тенге.

АКК также выступила поверенным (агентом) по новой программе микрокредитования молодых предпринимателей по льготной ставке 2,5% годовых и выдала в рамках программы 7,2 тыс. микрокредитов на сумму 25,6 млрд тенге.

## НАПРАВЛЕНИЕ «ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ ЖИЛЬЕМ»

Работа в рамках данного направления ведется двумя дочерними организациями Холдинга – АО «Казахстанская Жилищная Компания» и АО «Отбасы банк».

КЖК выполняет функцию единого оператора жилищного строительства, оказывающего комплексную поддержку в рамках реализации государственных мер, направленных на рост обеспеченности качественным и комфортным жильем населения страны. В своей деятельности КЖК применяет следующие инструменты финансирования:

- **Финансирование строительства и реновации жилья через выкуп облигаций МИО.** Ключевой целью КЖК является увеличение количества

доступного жилья для казахстанцев. КЖК финансирует строительство кредитного жилья для вкладчиков Отбасы банка и очередников МИО путем выкупа облигаций МИО. Средства от облигационных займов направляются МИО на строительство жилья во всех регионах Казахстана. В 2023 году КЖК приобретены облигации МИО для финансирования строительства доступного жилья в регионах на общую сумму 139,6 млрд тенге.

- **Гарантирование долевого участия в жилищном строительстве.** В целях обеспечения защиты прав и интересов дольщиков КЖК предоставляет гарантии на завершение строительства жилого дома при наступлении гарантийного случая и передаче

долей в жилом здании дольщикам по договорам о долевом участии в жилищном строительстве. По итогам 2023 года КЖК выдана 41 гарантия на завершение строительства жилых домов на общую сумму 167,7 млрд тенге.

- **Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам частным застройщикам.** В целях стимулирования предложения на первичном рынке жилья со стороны частных застройщиков в 2017 году внедрен инструмент субсидирования ставки вознаграждения по кредитам, выдаваемым банками частным застройщикам для целей жилищного строительства в рамках Программы «Нұрлы жер». В 2023 году КЖК заключены договоры субсидирования ставки по кредитам, выданным банками второго уровня частным застройщикам в городах Актау, Уральск, Семей, Атырау, Актобе, Алматы, Кокшетау и Усть-Каменогорск. В рамках договоров предполагается субсидирование кредитов с совокупной суммой основного долга 10,5 млрд тенге.
- **Предоставление арендного жилья с выкупом.** В 2023 году КЖК заключены 288 договоров на приобретение жилья в аренду с выкупом на сумму 4,5 млрд тенге.

В отчетном году **Отбасы банк** приступил к реализации «Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года» (с марта 2023 года – «Концепция развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023–2029 годы»). В рамках Концепции Банк предоставляет ипотечные займы представителям социально уязвимых слоев населения, вставшим в очередь на получение льготного жилья в МИО. В рамках Концепции Банком выдаются предварительные жилищные займы по ставкам вознаграждения 2% и 5% годовых в зависимости

от категории гражданина. Доступ к получению займов по Концепции имеют лица с инвалидностью 1 и 2 групп, семьи, имеющие или воспитывающие детей с инвалидностью, а также многодетные семьи и матери, дети-сироты или дети, оставшиеся без попечения родителей, и другие. Все участники Концепции приобретают за счет кредитных средств жилье, построенное местными исполнительными органами. В рамках Концепции в 2023 году казахстанцам выдано 2 715 займов на сумму 31,8 млрд тенге по ставке 5% годовых и 4 579 займов на сумму 55,3 млрд тенге по ставке 2% годовых.

В 2023 году по государственным программам, реализуемым через Отбасы банк, реализовано 6 605 квартир в 118 жилых домах общей площадью 648 тыс. м<sup>2</sup> на сумму 74,2 млрд тенге, в т. ч.:

- по программе «Нұрлы жер» – 25 объектов (1 508 квартир) общей площадью 91 тыс. м<sup>2</sup> на сумму 16,3 млрд тенге;
- по программе «Шанырақ» – 6 объектов (625 квартир) общей площадью 63 тыс. м<sup>2</sup> на сумму 6,3 млрд тенге;
- по Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023–2029 годы – 87 объектов (4 472 квартиры) общей площадью 494 тыс. м<sup>2</sup> на сумму 51,6 млрд тенге.

В целом за весь период деятельности в рамках всех государственных программ Банком выдан 136 881 заем на сумму 1 080,1 млрд тенге.

*Более подробная информация об итогах деятельности Холдинга в разрезе стратегических направлений изложена в главе «Отчет менеджмента».*

# ПЛАН РАЗВИТИЯ ХОЛДИНГА НА 2024–2033 ГОДЫ

На заседании Высшего совета по реформам при Президенте Республики, состоявшемся 5 мая 2022 года, Главой государства поручено осуществить четкую настройку работы Холдинга «Байтерек», что во многом определит эффективность всей экономической политики Республики Казахстан. Во исполнение данного поручения постановлением Правительства РК от 25 декабря 2023 года № 1180 утвержден План развития на 2024–2033 годы (далее – План развития на 2024–2033 годы), при разработке которого были учтены положения отраслевых Концепции

развития, в реализации которых участвует Холдинг. План развития на 2024–2033 годы также учитывает результаты независимого опроса клиентов дочерних организаций Холдинга об удовлетворенности соответствующими инструментами поддержки, в ходе которого выявлены основные проблемы деятельности Группы Холдинга и собраны предложения по их решению.

В рамках Плана развития на 2024–2033 годы миссия Холдинга и видение его места в экономике Казахстана сформулированы следующим образом.

**МИССИЯ** Развитие конкурентоспособного бизнеса, обеспечение жильем и укрепление продовольственной безопасности на принципах ответственности перед обществом

**ВИДЕНИЕ** Проактивный управляющий холдинг, качественно преобразующий структуру экономики Казахстана путем развития новых отраслевых «точек роста»

План развития на 2024–2033 годы предполагает выполнение восьми стратегических задач в рамках трех направлений деятельности, включая поддержку

предпринимательства, развитие экосистемы долевого финансирования и обеспечение населения жильем.

НАПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	РЕАЛИЗУЕМЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ
Поддержка предпринимательства	<ul style="list-style-type: none"> <li>• развитие несырьевых отраслей экономики</li> <li>• развитие предпринимательства</li> <li>• развитие обрабатывающей промышленности</li> <li>• поддержка экспорта несырьевой продукции</li> <li>• повышение производительности труда</li> <li>• развитие конкурентоспособного АПК</li> </ul>
Развитие экосистемы долевого финансирования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• повышение инвестиционной привлекательности экономики</li> </ul>
Обеспечение населения жильем	<ul style="list-style-type: none"> <li>• улучшение благосостояния населения</li> </ul>



BAITEREK



02

# ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

Макроэкономический обзор.....	28
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности .....	33

# МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

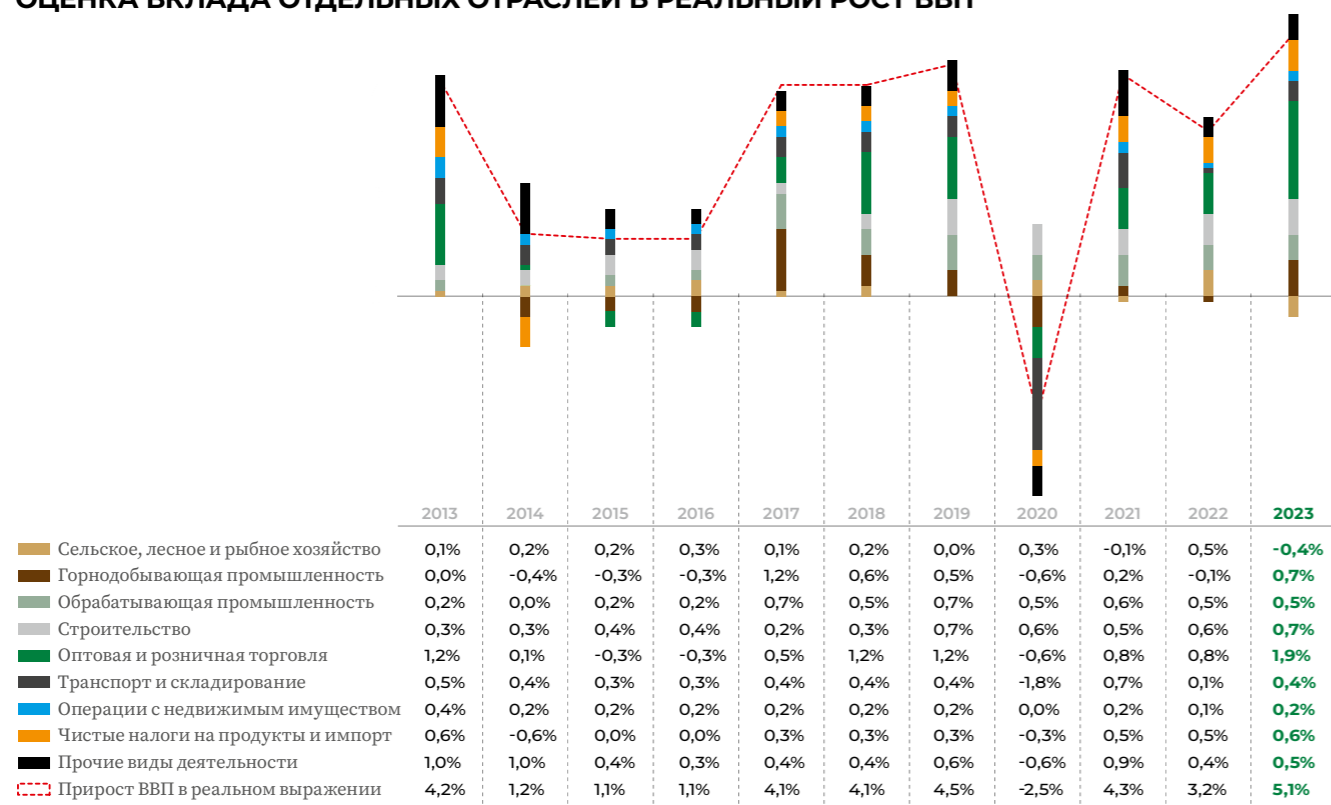
Номинальный ВВП Казахстана за 2023 год составил 120,56 трлн тенге (в 2022 году – 103,77 трлн тенге). В структуре ВВП доля производства товаров составляет 36,3%, услуг – 56,4%, чистых налогов на продукты и импорт – 7,3%.

В реальном выражении ВВП вырос на 5,1%. Наиболее высокими темпами росли промышленное производство (+4,2%), строительство (+13,3%), оптовая и розничная торговля (+11,3%), информация и связь (+7,5%), транспорт и складирование (+7,1%), предоставление услуг по проживанию и питанию (+5,4%). В то же время объем продукции в секции

«Сельское, лесное и рыбное хозяйство» снизился в реальном выражении на 7,9%.

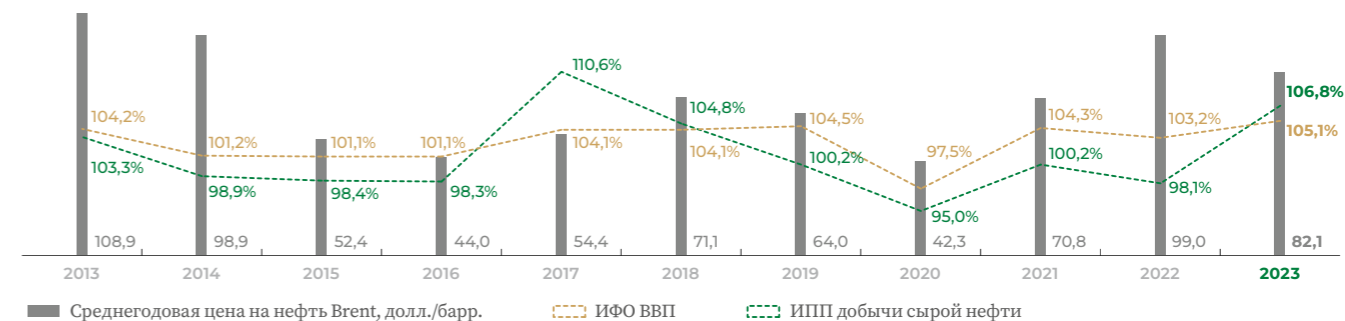
В отчетном году наиболее значимым драйвером реального роста ВВП стала торговля – секция ОКЭД «Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов» обеспечила 1,9% из 5,1% роста экономики. Вклад горнодобывающей промышленности составил 0,7%, обрабатывающей промышленности – 0,5%, строительства – 0,7%. В то же время вклад секции «Сельское, лесное и рыбное хозяйство» был отрицательным и составил «минус» 0,4%.

## ОЦЕНКА ВКЛАДА ОТДЕЛЬНЫХ ОТРАСЛЕЙ В РЕАЛЬНЫЙ РОСТ ВВП



Источник: БНС АСПИР РК, собственные расчеты

## РОСТ ВВП И ЦЕНА НА НЕФТЬ



Источник: БНС АСПИР РК

## ИНФЛЯЦИЯ И ДИНАМИКА ТЕНГЕ

Уровень потребительской инфляции в годовом выражении в декабре 2023 года составил 9,8% (дек. 2023 к дек. 2022), что существенно ниже уровня декабря 2022 года (20,3%). Цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились за год на 8,5%, непродовольственные товары – на 9,1%, платные услуги – на 12,4%.

Официальный курс доллара США к тенге в начале года составил 462,65, в конце года – 454,56 тенге/долл. Среднегодовое значение курса составило 466,08 тенге/долл., при этом в течение года его значение колебалось в диапазоне от 431,08 тенге/долл. (с 4 по 6 марта) до 483,77 тенге/долл. (28 сентября).

## РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ

Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, основную долю в производстве ВВП составляет промышленность – 26,4%.

## ПОКАЗАТЕЛИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

По предварительным данным Министерства финансов Республики Казахстан, за 12 мес. 2023 года доходная часть государственного бюджета была выполнена на 102,3% к плану, республиканского – на 99,9%. План по доходам республиканского бюджета перевыполнен на 3 155 млрд тенге, основные налоговые поступления исполнены на 90,4% к годовому плану.

Расходы государственного бюджета за 2023 год исполнены на 99,0%, республиканского – на 99,6%, местных бюджетов – на 121,5%. Расходы республиканского бюджета составили 22 трлн 417 млрд тенге.

Согласно данным БНС, вклад промышленного производства в ВВП РК за 2023 год составил 26,5%, в т. ч. горнодобывающей промышленности и разработки карьеров – 12,9%, обрабатывающей промышленности – 12,1%.

## ИНДЕКС ФИЗИЧЕСКОГО ОБЪЕМА СЕКТОРОВ ПРОМЫШЛЕННОСТИ, % (Г/Г)

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Промышленность	100,8	98,6	99,6	107,7	104,4	104,1	99,5	103,6	101,2	104,3
Горнодобывающая промышленность	100,1	97,5	97,8	109,5	104,6	103,1	96,0	101,9	99,1	104,6
Обрабатывающая промышленность	101,6	100,2	101,8	106,1	104,5	105,8	104,0	104,7	103,6	104,1

Источник: БНС АСПИР РК

Объем промышленного производства за январь-декабрь 2023 года составил в номинальном выражении 46 401,7 млрд тенге, что на 4,3% больше чем годом ранее.

В горнодобывающей промышленности и разработке карьеров индекс промышленного производства к аналогичному периоду предшествующего года составил 104,6. В обрабатывающей промышленности индекс промышленного производства составил 104,1 к показателю предшествующего года.



## ИНВЕСТИЦИИ

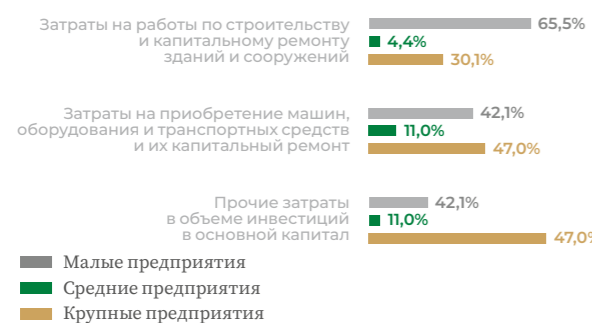
Определенный стимулирующий эффект на экономику оказала положительная динамика инвестиций в некоторых секторах экономики. В январе-декабре 2023 году объем инвестиций в основной капитал составил 18 043,7 млрд тенге, что на 13,7% больше, чем в 2022 году (в сопоставимых ценах).

Основная доля инвестиций в основной капитал в январе-декабре 2023 года приходится на промышленность – 45,7% или 8 241,2 млрд тенге (в том числе на горнодобывающую промышленность и разработку карьеров – 26,3%, обрабатывающую промышленность – 9,4%), операции с недвижимым имуществом (17,9%), транспорт и складирование (14%) и сельское, лесное и рыбное хозяйство (5,4%).

Значительный рост отмечен в Мангистауской области – на 34,3%, области Абай – на 32,7%, Туркестанской области – на 26,1%, г. Шымкенте – на 26%, Павлодарской области – на 25,6%, г. Алматы – на 25,3%, Жамбылской области – на 17,3% и в Северо-Казахстанской области – на 17,3%.

За рассматриваемый период наблюдалось значительное увеличение инвестиционной активности малых (+15,8%) и средних предприятий (+19,1%). Вместе с тем доля средних предприятий в общем объеме инвестиций составляет 7%. Затраты на работы по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений демонстрируют рост в сегменте малых (+11,2%) и крупных (+11,5%) предприятий. Затраты на приобретение машин, оборудования, транспортных средств и их капитальный ремонт выросли во всех сегментах (+31,1%).

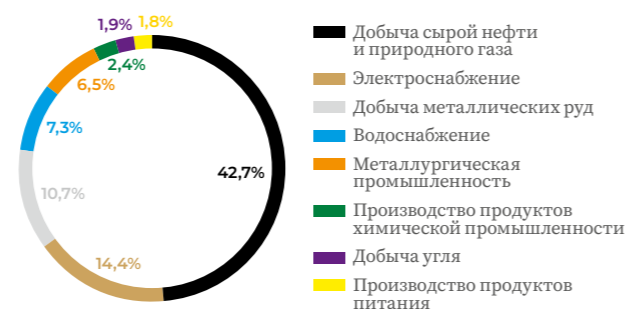
### ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ЗАТРАТ



Источник: БНС АСПИР РК

Инвестиции в основной капитал горнодобывающей промышленности выросли в 2023 году по сравнению с предыдущим годом на 2,4% и достигли 4 752,8 млрд тенге (26,3% от совокупного объема инвестиций в основной капитал по всем отраслям). Аналогичный показатель для обрабатывающей промышленности вырос на 3,2% и составил 1 704,8 млрд тенге. Наибольший рост инвестиционной активности наблюдался в таких отраслях, как производство напитков (71%), табачных изделий (109, 3%), кожаных изделий (250%), текстильных изделий (245,4%) и одежды (378,5%).

### ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ



Источник: БНС АСПИР РК

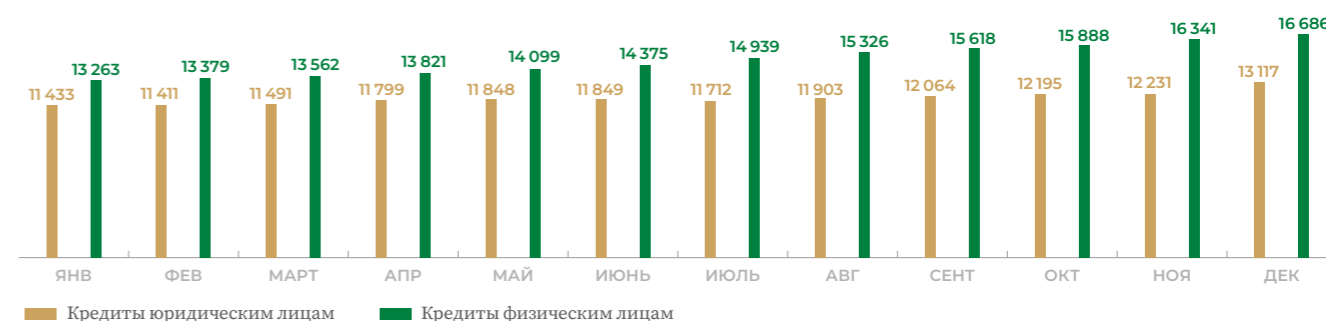
В структуре источников капитальных инвестиций в промышленность наибольший удельный вес был у собственных средств предприятий – 74% (6 433 млрд тенге), доля бюджетных средств составила 13% (1 052 млрд тенге), кредиты банков – 1,8% (150 млрд тенге), другие заемные средства – 7,4% (606 млрд тенге).

## ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЙ СЕКТОР

Портфель кредитов экономике, выданных банками на конец 2023 года, составил 29 804,0 млрд тенге, увеличившись с начала года на 20,3%. Портфель кредитов, выданных юридическим

лицам, увеличился на 13,1% – до 13 117,8 млрд тенге, физическим лицам – увеличился на 26,7% – до 16 686 млрд тенге.

### КРЕДИТЫ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ ПО ПОЛУЧАТЕЛЯМ, млрд тенге (на конец 2023 года)

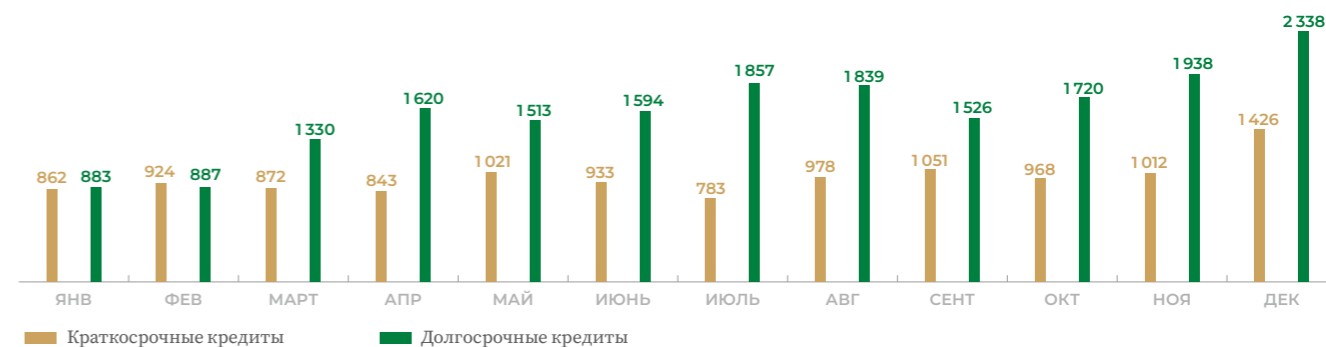


Источник: Национальный Банк РК

Объем кредитов в экономику с начала года увеличился на 25,8% – до 30 716,5 млрд тенге. Объем кредитов в национальной валюте увеличился на 24,7% – до 28 504,8 млрд тенге. Объем кредитов

в иностранной валюте увеличился на 40,5% – до 2 211,6 млрд тенге. Удельный вес кредитов в тенге на конец декабря 2023 года составил 92,8% (в декабре 2022 года – 93,5%).

### КРЕДИТЫ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ ПО СРОКАМ В 2023 ГОДУ, млрд тенге

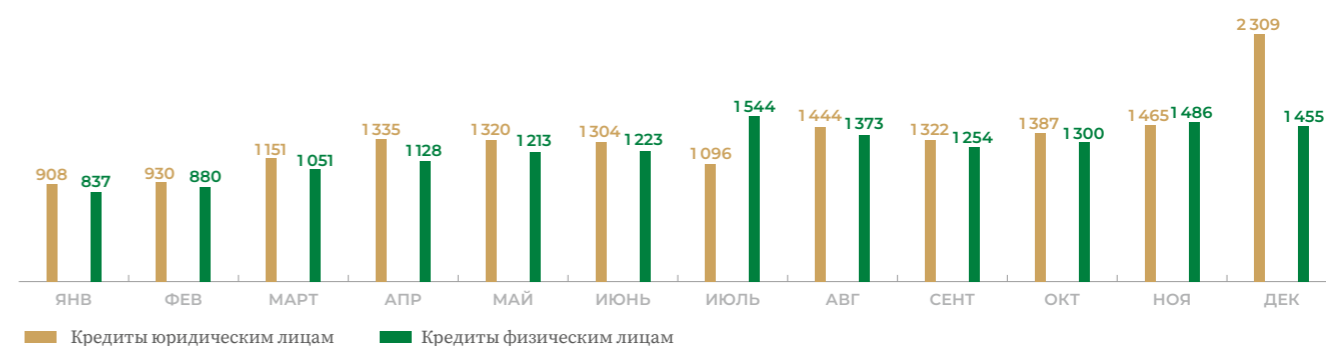


Источник: Национальный Банк РК

Объем долгосрочных кредитов с начала года увеличился на 57% – до 19 043,7 млрд тенге,

объем краткосрочных кредитов снизился на 5% – до 11 672,7 млрд тенге.

### КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ В 2023 ГОДУ, ПО ПОЛУЧАТЕЛЯМ, млрд тенге

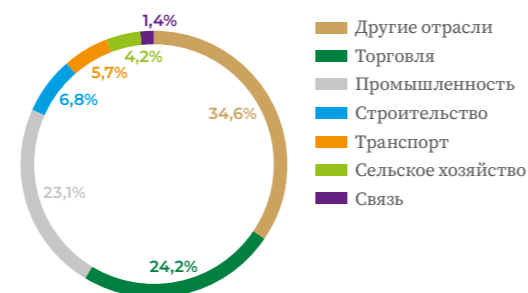


Источник: Национальный Банк РК

Кредитование субъектов малого предпринимательства за 2023 год увеличилось на 25,2% – до 5 940,4 млрд тенге (20% от общего объема кредитов экономике).

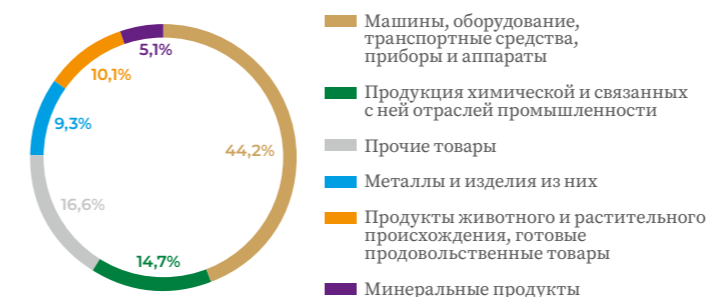
В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банками экономике приходится на такие отрасли, как промышленность – 25%, в т.ч. горнодобывающая – 2%, обрабатывающая – 20%, строительство – 6%, торговля – 46%, другие непромышленные сферы – 15,5%.

### ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА



Источник: Национальный Банк РК

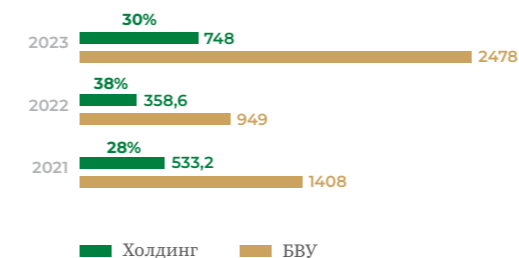
### СТРУКТУРА ИМПОРТА



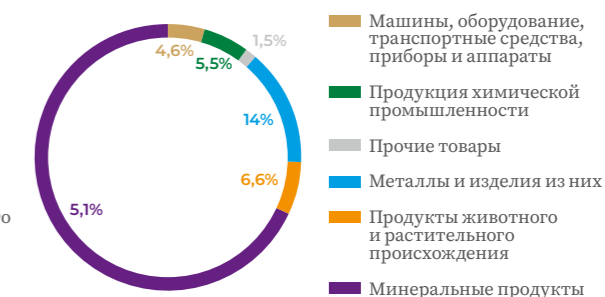
### РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ ИНСТРУМЕНТОВ ХОЛДИНГА ПО ВИДАМ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Через инструменты прямого кредитования Холдинга (механизмы БРК) в 2023 году профинансированы предприятия крупного бизнеса в приоритетных несырьевых отраслях на сумму 748,1 млрд тенге, что составляет 30,2% от общего объема долгосрочного кредитования приоритетных несырьевых отраслей экономики страны. Объем ссудного портфеля Холдинга в рамках прямого кредитования субъектов крупного предпринимательства составил 1,8 трлн тенге, или 39% в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий в несырьевых секторах экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь), в том числе перед БВУ.

### ДОЛЯ ХОЛДИНГА В ЕЖЕГОДНОМ ДОЛГОСРОЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ КРУПНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НЕСЫРЬЕВЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ, млрд тенге

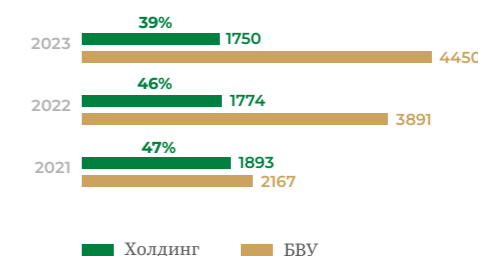


### СТРУКТУРА ЭКСПОРТА



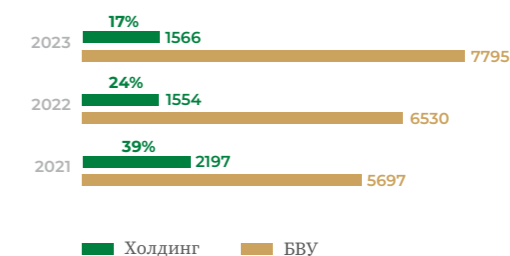
Источник: БНС АСПИР РК

### 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, поддержанных при содействии Холдинга (инструменты Фонда «Даму»), за 2023 год составил 1 566 млрд тенге. При этом доля инструментов Холдинга по поддержке инициатив МСБ в общем объеме кредитов БВУ, выданных субъектам МСБ в тенге, по итогам 2023 года составила 20%.

### ДОЛЯ КРЕДИТОВАНИЯ МСБ ПРИ СОДЕЙСТВИИ ХОЛДИНГА В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ НЕБАНКОВСКИМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ



## ВНЕШНИЙ СЕКТОР

### ТОРГОВЫЙ ОБОРОТ

По данным БНС АСПИР РК, в 2023 году внешнеторговый оборот Казахстана составил 139,8 млрд долл. США, увеличившись на 3,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Экспорт в рассматриваемом периоде составил 78,7 млрд долл. США, импорт – 61 млрд долл. США. Объем экспорта по итогам 12 месяцев 2023 года снизился на 7% (в аналогичном периоде 2022 года объем экспорта составлял 84,4 млрд долл. США).

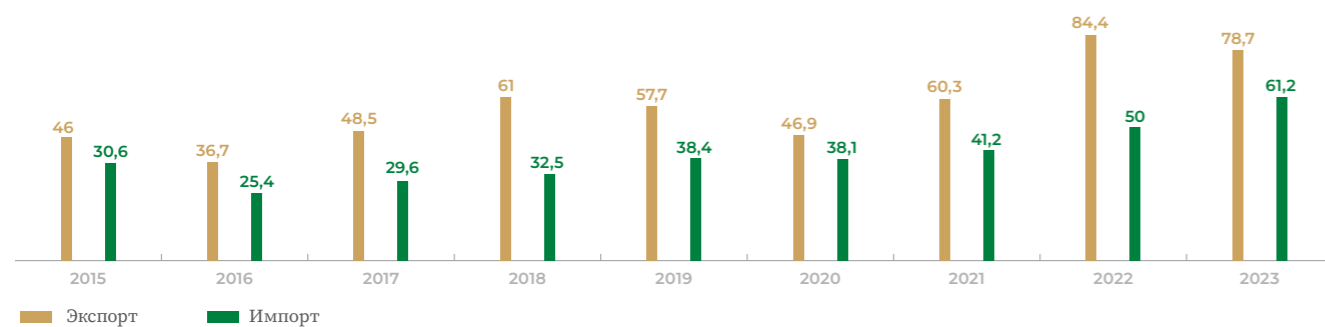
Объем импорта увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 20,1%

и составил 61,2 млрд долл. (объем импорта в январе-декабре 2022 года составлял 51 млрд долл. США).

В январе-декабре 2023 г. товарооборот Республики Казахстан со странами ЕАЭС составил 28,5 млрд долл. США, что в номинальном выражении меньше на 2,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Экспорт со странами ЕАЭС составил 11,05 млн долларов США, или на 9,5% больше, чем в январе-декабре 2022 г., импорт – 17,5 млн долларов США, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года снизился на 9,3%.

### ДИНАМИКА ЭКСПОРТА И ИМПОРТА, млрд долл. США



Источник: БНС АСПИР РК

По итогам 2023 года Отбасы банк является главным драйвером ипотечного кредитования и стал лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдал 55% всех ипотечных займов в стране. Кроме того, линейка банковских продуктов позволила укрепить позиции Отбасы банка на финансовом рынке страны, что подтверждается наибольшей долей в общем объеме долгосрочных вкладов физических лиц (36%), а также значительной долей в общем объеме кредитного портфеля БВУ на цели строительства и приобретения жилья (60%).

### ДОЛЯ АО «ОТБАСЫ БАНК» В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ЕЖЕГОДНОЙ ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ НА СТРОИТЕЛЬСТВО И ПРИОБРЕТЕНИЕ ЖИЛЬЯ ГРАЖДАНАМИ



Через механизмы Холдинга (ЭКА) предоставляются меры поддержки отечественным экспортерам. По итогам 2023 года объем принятых обязательств ЭКА составил 324,8 млрд тенге, предоставлено торговое и предэкспортное финансирование экспортерам на сумму 19,3 млрд тенге, привлечены средства БВУ под страховое покрытие на сумму 246 млрд тенге. Таким образом, объем инструментов поддержки ЭКА составил порядка 3% от совокупного несырьевого экспорта 2023 года, а доля экспортных контрактов, осуществленных при поддержке ЭКА, составила 15% от совокупного несырьевого экспорта.

Дочерние компании Холдинга являются ключевым источником финансирования АПК, обеспечивая выдачу порядка 63% всех займов в отрасли. При этом если БВУ преимущественно выдают краткосрочные займы на оборотный капитал крупных сельхозпредприятий, то АКК и КАФ предоставляют долгосрочное финансирование для МСБ на срок до 10 лет в целях развития конкурентоспособной производственной базы.



# ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

03

Финансовые результаты деятельности...38	Развитие агропромышленного комплекса .....59
Привлечение средств на рынках капитала.....40	Стратегия цифровизации .....62
Поддержка предпринимательства.....44	Информационная безопасность .....63
Обеспечение населения жильем .....56	

# ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы Холдинга в отчетном году составили 1 248 млрд тенге, что на 19% выше уровня аналогичного показателя в 2022 году. Наибольший вес в структуре доходов составляют доходы от финансирования (91%), которые в отчетном году увеличились на 21% – до 1 142 млрд тенге.

Расходы Холдинга в 2023 году превысили уровень аналогичного показателя в 2022 году

## ДОХОДЫ, млрд тенге



## ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, млрд тенге



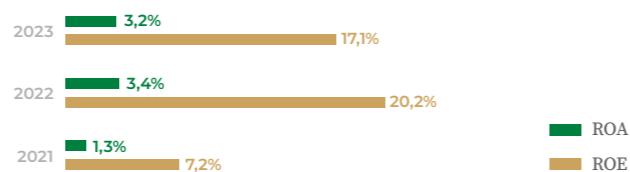
на 8% и составили 841 млрд тенге. Расходы на финансирование составляют наибольшую долю в структуре расходов – 70%. В минувшем году они выросли на 12% – до 588 млрд тенге.

Чистая прибыль Холдинга по итогам 2023 года составила 408 млрд тенге, что на 27 млрд тенге больше значения 2022 года.

## РАСХОДЫ, млрд тенге



## ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ, %



## СТРУКТУРА ДОХОДОВ В 2023 ГОДУ, %

ПОКАЗАТЕЛЬ	2023 год, млрд тенге	%
Процентные доходы	1 142	91%
Комиссионные доходы	35	3%
Чистая прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	0%
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1%
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	0%
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3	0%
Чистые заработанные страховые премии	8	1%
Резерв под обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	42	3%
<b>Итого доходы:</b>	<b>1 248</b>	<b>100%</b>

## СТРУКТУРА РАСХОДОВ В 2023 ГОДУ, %

ПОКАЗАТЕЛЬ	2023 год, млрд тенге	%
Процентные расходы	588	70%
Комиссионные расходы	8	1%
Прочие операционные расходы	71	8%
Чистые расходы по страховым выплатам и изменениям в резервах по договорам страхования	15	2%
Административные расходы	81	10%
Расход по подоходному налогу	73	9%
(Резерв)/восстановление убытков от обесценения по обязательствам кредитного характера	5	1%
<b>Итого расходы:</b>	<b>841</b>	<b>100%</b>

По итогам 2023 года активы Холдинга выросли на 11% и составили 13 620 млрд тенге. Обязательства Холдинга в отчетном году составили 10 955 млрд тенге, что на 8% выше уровня аналогичного показателя в 2022 году.

Соотношение долга и собственного капитала уменьшилось с 4,8 в 2022 году до 4,1 в 2023 году. Снижение показателя связано с увеличением собственного капитала Холдинга по итогам 2023 года.

## АКТИВЫ, млрд тенге



## КАПИТАЛ, млрд тенге



Собственный капитал Холдинга увеличился на 27% и составил 2 665 млрд тенге. В течение 2023 года акционерный капитал Холдинга увеличился в связи с выпуском акций с общей номинальной стоимостью 155 млрд тенге (в течение 2022 года: 100 млрд тенге) и ростом чистой прибыли за отчетный период.

В 2023 году Холдинг объявил и выплатил по итогам 2022 года дивиденды в размере 58,6 млрд тенге (в течение 2022 года: 33,1 млрд тенге). Размер дивиденда за 2022 год на одну простую акцию составил 38,92 тенге (в 2022 году: 26,41 тенге).

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, млрд тенге



## ДОЛГ/КАПИТАЛ, коэф.



# ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ НА РЫНКАХ КАПИТАЛА

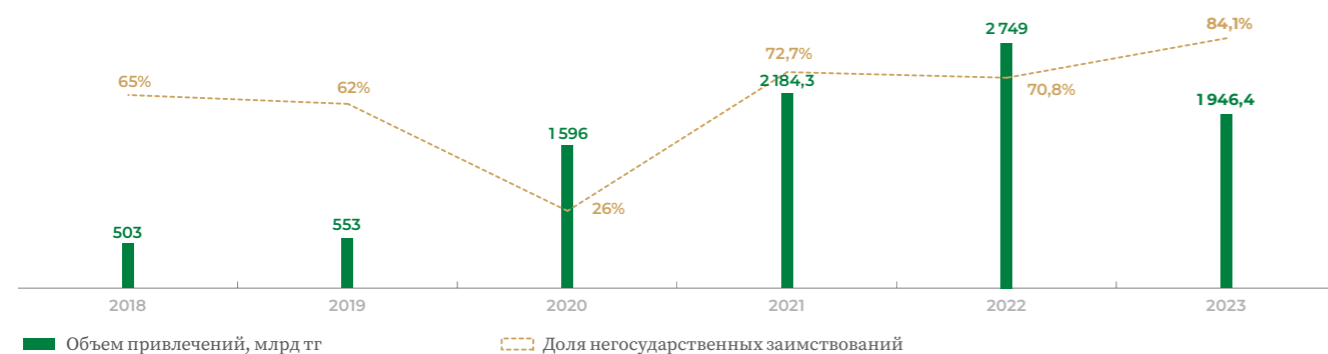
Стратегической целью Холдинга является увеличение доли негосударственных источников финансирования в целях замещения части государственных средств. Проводится активная работа по установлению партнерских отношений с зарубежными и казахстанскими инвесторами, международными финансовыми организациями, институтами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

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

В 2023 году привлечено 1 946,4 млрд тенге<sup>10</sup>, из которых 15,9% – государственные займы. Доля негосударственных источников заимствования составила 84,1%.

Планом развития АО «НУХ «Байтерек»<sup>11</sup> предусмотрен показатель «доля негосударственных источников заимствования» на уровне не менее 70% в 2023 году.

## ДИНАМИКА ЗАЕМНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ



Значимыми привлечениями из негосударственных источников заимствования в 2023 году являются выпуски облигаций дочерними организациями Холдинга на сумму 489,9 млрд тенге, а также займы БВУ на сумму 171,6 млрд тенге.

Вместе с тем БРК привлечены средства на сумму 250 млн долл. США (экв. 113,6 млрд тенге) от АО «Евразийский Банк» для финансирования экспортных операций. Кроме того, БРК осуществил эмиссию облигаций, деноминированных в долларах США, на сумму 15 млн долл. США по ставке 5,65% со сроком обращения 1 год для финансирования инвестиционных проектов в сфере возобновляемой энергетики. Vegeke Bank выпустил облигации на сумму 400 млрд тенге по ставке 15,5% годовых.

Холдингом и его дочерними организациями в отчетном году привлечены займы Правительства РК и МИО в размере 288,8 млрд тенге (247,8 млрд тенге – бюджетные кредиты и 41 млрд тенге – кредиты МИО).

<sup>10</sup> Сумма приведена с учетом притоков по депозитной базе АО «Отбасы банк».

<sup>11</sup> В соответствии с Законом РК «О государственном имуществе» понятие «Стратегия развития» было изменено на «План развития».

## РАЗМЕР СРЕДСТВ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ НА РЫНКАХ КАПИТАЛА, В РАЗРЕЗЕ ИНСТРУМЕНТОВ

	2020	2021	2022	2023
Средства, привлеченные от иностранных банков, млн долл.	307	155,5	317,8	–
Средства, привлеченные от иностранных банков, млн руб.	141,7	3 500	44 319	–
Средства, привлеченные от иностранных банков, млрд тенге	10	8,4	14	15,6
Облигации, млрд тенге	1 264 <sup>12</sup>	571,5	433	489,9

## ОРГАНИЗАЦИИ, С КОТОРЫМИ ПОДПИСАНЫ МЕМОРАНДУМЫ ИЛИ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

№	Наименование документа	Подписант с казахстанской стороны	Подписант с иностранной стороны	Страна зарубежного контрагента	Дата подписания
1	Соглашения о конфиденциальности и неразглашения информации	АО «Аграрная кредитная корпорация»	Agrarian Credit Corporation JSC – Казахстанско-Германский аграрно-политический диалог	Федеративная Республика Германия	17.03.2023
2	Соглашение о конфиденциальности	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	Veyselglu LLP	Азербайджанская Республика	30.03.2023
3	Меморандум о сотрудничестве	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	You Trade Global Pte Ltd	Сингапур	31.03.2023
4	Соглашение о сотрудничестве	АО «Банк Развития Казахстана»	Česká exportní banka	Чешская Республика	24.04.2023
5	Соглашение о сотрудничестве	АО «Банк Развития Казахстана»	Export Guarantee and Insurance Corporation (EGAP)	Чешская Республика	24.04.2023
6	Меморандум о сотрудничестве	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	Международная Логистическая компания «Ухань Ханью».	Китайская Народная Республика	16.05.2023
7	Меморандум о взаимопонимании между Фондом «Даму» и ЕБРР.	АО «ФРП «Даму»	Директор представительства ЕБРР в Казахстане Хусейн Озхан	Международная финансовая организация	17.05.2023
8	Меморандум о сотрудничестве	АО «НУХ «Байтерек»	Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	Китайская Народная Республика	18.05.2023
9	Меморандум о взаимопонимании	АО «НУХ «Байтерек»	China International Capital Corporation (International) Limited (CICC)	Китайская Народная Республика	18.05.2023
10	Генеральное кредитное соглашение на сумму до 300 млн долларов США	АО «Банк Развития Казахстана»	China Development Bank Corporation	Китайская Народная Республика	18.05.2023
11	Основные условия (Term sheet) участия в фонде TVM Healthcare SEA Fund L.P.	АО «Qazaqstan Investment Corporation»	TVM Capital Healthcare Pte Ltd.	Республика Сингапур	22.05.2023

<sup>12</sup> С учетом инвестиций АО «Отбасы банк» в облигации Холдинга в размере 5 млрд тенге.

№	Наименование документа	Подписант с казахстанской стороны	Подписант с иностранной стороны	Страна зарубежного контрагента	Дата подписания
12	Меморандум о взаимопонимании	АО «Банк Развития Казахстана»	Sinosure China Export & Credit Insurance Corporation	Китайская Народная Республика	29.05.2023
13	Меморандум о сотрудничестве	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	Etiihad Insurance	ОАЭ	30.05.2023
14	Меморандум о взаимопонимании	АО «НУХ «Байтерек»	Power International Holding (PIH) China International Capital Corporation (International) Limited (CICC)	Государство Катар Китайская Народная Республика	09.06.2023
15	Меморандум о намерениях по созданию рабочей группы по финансированию совместных проектов	АО «НУХ «Байтерек»	Восточный комитет германской экономики (ВКГЭ)	Федеративная Республика Германия	20.06.2023
16	Рамочное соглашение по финансированию инвестиционных проектов под страховое покрытие экспортных кредитных агентств на сумму 500 млн долларов США	АО «Банк Развития Казахстана»	Landesbank Baden-Württemberg	Федеративная Республика Германия	20.06.2023
17	Соглашение о конфиденциальности	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	ОАО «РСК Банк»	Кыргызская Республика	28.07.2023
18	Меморандум о сотрудничестве	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	Pasha Bank	Азербайджанская Республика	31.07.2023
19	Меморандум о сотрудничестве	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	Euler Hermes	Федеративная Республика Германия	12.09.2023
20	Рамочное соглашение по финансированию инвестиционного проекта под страховое покрытие экспортно-кредитного агентства Euler Hermes на сумму до 100 млн евро	АО «Банк Развития Казахстана»	Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale (Helaba)	Федеративная Республика Германия	27.09.2023
21	Соглашение о сотрудничестве	АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	ОАО «РСК Банк»	Кыргызская Республика	22.09.2023
22	Основные условия (Term sheet) о создании инвест. фонда Forebright Life Science Technology Fund	АО «Qazaqstan Investment Corporation»	BGI Hong Kong Tech Co., Limited Forebright Bio-Century Limited	Гонконг	17.10.2023
23	Рамочное соглашение об инвестиционном сотрудничестве с China Huadian Overseas Investment Ltd.	АО «Qazaqstan Investment Corporation», Министерство Энергетики РК	China Huadian Overseas Investment Ltd.	Китайская Народная Республика	17.10.2023

№	Наименование документа	Подписант с казахстанской стороны	Подписант с иностранной стороны	Страна зарубежного контрагента	Дата подписания
24	Дополнительное соглашение № 4	АО «КазАгроФинанс»	Министерство промышленности Республики Беларусь	Республика Беларусь	22.11.2023
25	Меморандум о взаимопонимании по стратегическому сотрудничеству	АО «Qazaqstan Investment Corporation»	Abu Dhabi Developmental Holding Company PJSC	ОАЭ	02.12.2023
26	Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве	АО «ФРП «Даму»	Корейское агентство малого и среднего предпринимательства и стартапов (KOSME)	Республика Корея	13.12.2023
27	Меморандум о взаимопонимании	АО «Банк Развития Казахстана»	Saudi Export-Import Bank	Королевство Саудовская Аравия	20.12.2023

### НАПРАВЛЕНИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА С ПАРТНЕРАМИ В 2023 ГОДУ

Наименование партнера	Вид сотрудничества
Европейский инвестиционный банк (ЕИБ)	Сотрудничество в части софинансирования инвестиционных проектов, согласно действующим соглашениям о займе с Фондом «Даму» и АКК, проведение переговоров о применении зеленых технологий в сфере жилищного строительства.
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	Сотрудничество в части софинансирования инвестиционных зеленых проектов через БРК, а также в части климатического корпоративного управления.
ПАО «КАМАЗ»	Сотрудничество в части инвестиционных проектов ПАО «КАМАЗ» на территории Республики Казахстан.
Группа Всемирного банка	Сотрудничество в части потенциального проекта, направленного на улучшение финансирования, цифровизации и экологизации ММСП для обеспечения устойчивой производительности.
Глобальная структура «ООН-Женщины»	Структура «ООН-Женщины» в Казахстане по вопросам гендерного равенства и расширения прав и возможностей женщин пригласила АО «НУХ «Байтерек» присоединиться к инициативе ООН «Принципы по расширению прав и возможностей женщин» (Women Empowerment Principles, WEP), и в 2022 году Холдингом подписано заявление по присоединению к данной инициативе. «Принципы по расширению прав и возможностей женщин» – это глобальная инициатива, которая представляет собой набор принципов, способствующих продвижению гендерного равенства.
Международный Валютный Фонд (МВФ)	Постоянное сотрудничество в части содействия развития деятельности Холдинга и роли Холдинга в государственных программах развития и диверсификации экономики Казахстана.
Организация развития и поддержки малого и среднего предпринимательства KOSGEB	Сотрудничество в части софинансирования инвестиционных проектов по поддержке малого и среднего бизнеса.
Азиатский банк развития (АБР)	Продолжается сотрудничество в части проекта ипотечного кредитования женщин Казахстана через Отбасы банк, в том числе с КЖК в рамках реализации проекта «Поддержка развития инновационного финансирования зеленого жилищного строительства»
Sinoyutong International PTE.LTD	Дочерней организацией Холдинга БРК подписано Соглашение о поддержке проекта «Организация производства пассажирских автобусов, карьерной, строительной и дорожной техники в г. Сарани Карагандинской области» по заявке ТОО «QazTehpa».
Федеративная Республика Германия	Председатель Правления Холдинга К. Шарлапаев принял активное участие в Казахстанско-Германском Деловом совете. Деловой совет направлен на укрепление и развитие делового сотрудничества казахстанского и немецкого бизнеса. В 2023 году создана Рабочая группа по финансированию совместных проектов РК и ФРГ, рабочим органом которой выступает Холдинг «Байтерек».

Наименование партнера	Вид сотрудничества
Турецкая компания TAV Holding	Инвестиционное сотрудничество по линии дочерней организации QIC (участие в проекте строительства нового терминала международного аэропорта г. Алматы).
Industrial and Commercial Bank of China	Меморандум о сотрудничестве на создание стратегического партнерства, финансовая поддержка, укрепление сотрудничества между Республикой Казахстан и Китайской Народной Республикой с последующим предоставлением кредитной линии размере 300 (триста) миллионов долларов США (или эквивалент в китайских юанях).
China Development Bank	Заключено Генеральное соглашение по линии Банка Развития Казахстана на сумму 300 млн долларов США для финансирования инвестиционных проектов.
Abu Dhabi Developmental Holding Company	Создание совместной рамочной соинвестиционной платформы финансирования проектов с высоким технологическим потенциалом (финансовые услуги, пищевая промышленность, сельское хозяйство, логистика, цифровое здравоохранение, образование и др.) по линии дочерней организации QIC.

## ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

### ПОРТФЕЛЬ КРУПНЫХ ПРОЕКТОВ

В составе АО «НУХ «Байтерек» ключевым институтом развития по финансированию крупных стратегических проектов в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре является БРК.

С момента создания БРК по 31 декабря 2023 года БРК одобрен и финансируется 182 инвестиционных проекта общей стоимостью 11,8 трлн тенге, с участием БРК на сумму 6 трлн тенге; а также 131 экспортная операция стоимостью 1,2 трлн тенге с участием БРК на сумму 0,8 трлн тенге.

Объем кредитного портфеля группы БРК по итогам 2023 года достиг 1 870 млрд тенге (по финансовой отчетности) уменьшившись на 1,2% по сравнению с 2022 годом. За 2023 год БРК в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 748 млрд тенге, из них:

- 13 инвестиционных проектов на сумму 376 млрд тенге (в т.ч. 3 банковские гарантии – 290 млрд тенге);
- 29 экспортных (предэкспортных) операций – на сумму 372 млрд тенге.

В 2023 году введены в эксплуатацию и модернизированы 3 предприятия, профинансированных с участием БРК, среди которых:

- Строительство третьей очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Буландынском районе Акмолинской области;
- Строительство обогатительной фабрики по переработке шламов Донского горно-обогатительного комбината в городе Хромтау;
- Строительство обогатительной фабрики, Сарыаркинского ферросплавного завода с агломерационной фабрикой и модернизация действующего производства.

В 2023 году БРК одобрено к финансированию 43 финансовые заявки по 18 инвестиционным проектам на сумму 1 021 млрд тенге и 25 предэкспортным операциям на сумму 195 млрд тенге. Содействие БРК в реализации масштабных инвестиционных проектов направлено на диверсификацию экономики, а также на стимулирование социально-экономического развития страны.

### ПРИМЕРЫ ПРОЕКТОВ, ВВЕДЕННЫХ В ЭКСПЛУАТАЦИЮ

#### СТРОИТЕЛЬСТВО ТРЕТЬЕЙ ОЧЕРЕДИ ПТИЦЕФАБРИКИ ПО ВЫРАЩИВАНИЮ БРОЙЛЕРОВ МОЩНОСТЬЮ 30 000 ТОНН МЯСА БРОЙЛЕРА В ГОД В АКМОЛИНСКОЙ ОБЛАСТИ

Финансирование проекта начато в 2021 году. Стоимость проекта составляет 24,6 млрд тенге, одобренная сумма займа БРК составила 16,9 млрд тенге сроком на 9 лет. ТОО «Макинская птицефабрика» является крупнейшим предприятием по объемам производства куриного мяса в Центральной Азии. Основные виды продукции предприятия – мясо цыплят бройлеров, полуфабрикаты из мяса птицы и субпродукты. Продукция предприятия в полном объеме будет реализовываться на внутренний рынок, что позволит снизить импортозависимость Казахстана в мясе птицы. Постепенное наращивание мощности производства стимулирует развитие отрасли растениеводства и создание рабочих мест в смежных отраслях. После запуска третьей очереди в эксплуатацию предприятие создало 353 постоянных рабочих места.

#### СТРОИТЕЛЬСТВО ОБОГАТИТЕЛЬНОЙ ФАБРИКИ МОЩНОСТЬЮ ДО 560 000 ТОНН В ГОД УГОЛЬНОГО КОНЦЕНТРАТА, САРЫАРКИНСКОГО ФЕРРОСПЛАВНОГО ЗАВОДА С АГЛОМЕРАЦИОННОЙ ФАБРИКОЙ

Стоимость проекта составляет 50,7 млрд тенге, одобренная сумма займа БРК – 38,8 млрд тенге сроком до 10 лет.

Целью проекта является строительство фабрики по обогащению угля с целью получения угольного концентрата для удовлетворения глобального и локального спроса на энергетическое сырье при производстве ферроматериалов и модернизация литейного производства мощностью до 28 500 тонн в год ферросилиций, до 28 500 тонн в год ферросиликомарганца, до 240 000 тонн в год марганцевого агломерата, реконструкция действующего предприятия. Проект направлен на удовлетворение спроса на энергетическое сырье при производстве ферроматериалов. На предприятии создано 600 рабочих мест.

### ЛИЗИНГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

АО «Фонд развития промышленности» (дочерняя организация БРК) (далее – ФРП), как один из ключевых операторов лизингового финансирования и кредитования, в рамках государственных программ в 2023 году продолжена работа по созданию новых и модернизации действующих производств, по поддержке производства отечественных автопроизводителей, лизинговому финансированию обновления парка пассажирских вагонов.

Лизинговый и кредитный портфель на 31 декабря 2023 года составил 1 185 059 042 тыс. тенге, за 2023 год утверждено к финансированию 270 лизинговых сделок из них профинансировано 258 лизинговых сделок на сумму 487 083 342 тыс. тенге

Привлечено в 2023 году инвестиций 331 754 976 тыс. тенге, в том числе увеличен уставной капитал на 135 000 000 тыс. тенге (в июне 2023 года пополнен уставный капитал за счет средств Республиканского бюджета на сумму 100 000 000 тыс. тенге, а также в сентябре и ноябре 2023 года пополнен уставный капитал за счет средств БРК на общую сумму 35 000 000 тыс. тенге для финансирования проектов обрабатывающей промышленности). Чистая прибыль за 2023 год составила 23 567 495 тыс. тенге.

#### В 2023 ГОДУ:

- приобретено 1 224 единицы автобусов, поставлено 1 243 единицы автобусов в таких регионах, как: Карагандинская область, г. Алматы, Западно-Казахстанская область, Костанайская область, г. Астана, Акмолинская область, Актюбинская область, Туркестанская область, Жамбылская область, Мангистауская область, Кызылординская область, Северо-Казахстанская область, Атырауская область;
- приобретено 199 единиц, из них поставлено 191 единица тракторов и комбайнов, а также сельскохозяйственного оборудования в таких регионах, как: Костанайская область, Северо-Казахстанская область, Акмолинская область, Абайская область, Карагандинская область, Павлодарская область, город Астана, Жамбылская область, Восточно-Казахстанская область;
- приобретено 532 единицы, из них поставлено 295 единиц специальных транспортных средств в такие регионы, как: область Абай, Павлодарская область, Западно-Казахстанская область, Актюбинская область, Костанайская область,



- Акмолинская область, Северо-Казахстанская область, Туркестанская область, Жамбылская область, область Жетысу, Алматинская область, Восточно-Казахстанская область, г. Шымкент, Карагандинская область, Улытауская область, Атырауская область, Кызылординская область, Мангистауская область;
- приобретено 3 335 единиц оборудования;
- приобретено 558 единиц, поставлено 523 единицы пожарного и полицейского транспорта, в таких регионах как: Акмолинская область, Туркестанская область, Мангистауская область, Кызылординская область, Павлодарская область, Костанайская область, Восточно-Казахстанская область;
- приобретено 3 290 пассажирских и грузовых вагонов, которые курсируют по следующим маршрутам Кызылорда – Семей, Павлодар – Туркестан, Атырау – Астрахань;
- приобретено 3 единицы вертолетов для осуществления лесоавиационных работ по Республике Казахстан.

#### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

- Применение гарантирования и синдиката с привлечением ликвидности БВУ и МФИ – 100 млрд тенге;
- Объем финансирования проектов – 1,3 трлн тенге;
- В развитие и модернизацию обрабатывающих производств, а также инфраструктуры планируется направить 575 млрд тенге;
- Проработка вопроса по вхождению Банка в Зеленый климатический фонд;

#### ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Поддержка малого и среднего предпринимательства является одним из стратегических направлений развития АО «НУХ «Байтерек». Будучи дочерней организацией Холдинга, Фонд «Даму» оказывает значимое содействие развитию МСБ в рамках реализации государственных программ. Фонд «Даму» предлагает широкий спектр продуктов и услуг для предпринимателей:

- Выпуски ценных бумаг на международном и локальном рынках капитала;
- Проведение Мероприятий Межбанковского Объединения ШОС в рамках председательства Республики Казахстан в ШОС;
- Проведение road show с инвесторами;
- Работа над повышением уровня вовлеченности персонала;
- Мотивация: реализация плана по повышению уровня вовлеченности;
- Брендинг: фокус на HR-бренде, расширение каналов поиска и работа с вузами, поддержка студенческих мероприятий;
- Развитие: создание бизнес-ориентированных программ обучения, развития личностных навыков;
- Коммуникации: организация таунхолов и обратная связь от топ-менеджмента;
- Благотворительность: продолжение инициатив в сфере благотворительности;
- Автоматизация HR-процессов: продолжение работы с IT по автоматизации процессов кадрового администрирования и рекрутмента;
- Планируется привлечение средств из республиканского бюджета в размере 205 млрд тенге (в том числе 85 млрд тенге для финансирования проектов туристской отрасли Республики Казахстан, 20 млрд тенге по реализации в лизинг автобусов, 100 млрд тенге для финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности);
- Запланировано финансирование проектов ФРП на 515,0 млрд тенге.

- льготное кредитование в рамках программ кредитования через банки второго уровня, микрофинансовые организации, лизинговые компании и иных юридических лиц партнеров Фонда «Даму»;
- субсидирование ставок вознаграждения по кредитам/микрокредитам/ лизинговым сделкам;

- гарантирование кредитов;
- консультационная поддержка;
- распространение информационно-аналитических материалов;
- мониторинг соответствия, целевого использования и реализации проекта предпринимателя условиям программ.

В 2023 году Фонд «Даму» оказал поддержку 23,9 тыс. проектов с применением финансовых инструментов на сумму кредитов 1,566 трлн тенге.

За весь период реализации программ Фонд «Даму» поддержано свыше 202,8 тыс. проектов предпринимателей на общую сумму 12,1 трлн тенге. Социально-экономический эффект участников программ Фонда «Даму» ежегодно увеличивается. За период 2010–2023 гг. поддержанными субъектами малого и среднего предпринимательства произведено продукции на сумму 104,5 трлн тенге, сумма налоговых поступлений от предприятий в 2010–2023 гг. составила 7,1 трлн тенге, а созданные рабочие места составили – 201 тыс. единиц (2010–2022).

#### ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ПРОГРАММ ФОНДОМ ДАМУ

ИНСТРУМЕНТ	2021	2022	2023
<b>Финансирование предпринимателей через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО/ЛК</b>			
Количество участников, ед.	7 783	5 278	3 330
Сумма финансирования, млрд тенге	213,3	183,9	197,9
<b>Субсидирование ставок вознаграждения</b>			
Количество участников, ед.	32 351	24 485	12 339
Сумма кредитов, млрд тенге	1 588,3	992,6	1 005,2
<b>Гарантирование кредитов</b>			
Количество участников, ед.	17 219	20 781	8 183
Сумма кредитов, млрд тенге	365,3	377,6	363,2

#### ПРИВЛЕЧЕНИЕ БЮДЖЕТНЫХ И ВНЕБЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Фонд «Даму» в рамках развития сектора ММСРП в Казахстане и обеспечения доступа ММСРП к финансовым ресурсам в 2023 году продолжена активная реализация текущих и новых финансовых программ как за счет бюджетных средств, так и за счет привлеченных негосударственных источников заимствования.

Для реализации продукта «Региональное финансирование субъектов малого частного и среднего частного предпринимательства» Фонд «Даму» привлекает средства от местных исполнительных органов (МИО/акиматы) и посредством софинансирования с собственными средствами Фонда «Даму» распределяет Партнерам для дальнейшего финансирования предпринимателей, реализующих свои проекты в приоритетных для конкретного региона отраслях экономики. МИО самостоятельно определяют приоритетные отрасли / их отсутствие для своего региона. Таким образом, деньги из двух источников

направляются через банки второго уровня и микрофинансовые организации на кредитование СММСРП на льготных условиях с учетом приоритетов социально-экономического развития каждого региона.

В 2023 году на условиях софинансирования привлечены средства от МИО г. Алматы, г. Астаны, г. Шымкента, области Абай, Актюбинской, Восточно-Казахстанской, Карагандинской, Костанайской областей в размере 3 850 млрд тенге. При этом средства в размере 400 млн тенге, привлеченные от МИО г. Шымкента, возвращены.

Также в 2023 году Фондом «Даму» привлечены внебюджетные деньги в размере 500 млн тенге от АО «Транснациональная компания «Казхром» для участия на условиях софинансирования в региональной программе по г. Хромтау Актюбинской области. Вместе с тем средства от международных финансовых организаций

в 2023 году не привлекались. Это связано с тем, что рыночные условия для привлечения средств не являлись привлекательными как для Фонда,

## ОБУСЛОВЛЕННОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ

В целях увеличения охвата действующих ММСП финансовыми программами Фонд «Даму» в рамках Стратегии развития продолжает работу по направлению обусловленного размещения кредитных ресурсов через сеть финансовых партнеров – банки второго уровня (далее – БВУ), микрофинансовые организации (МФО), лизинговые компании (ЛК).

10 марта 2023 года решением Правления Фонда «Даму» № 18/2023 утверждено изменение в кредитные соглашения по программам Еңбек, ТРП, Даму-микро, Даму-Регионы, ПРООН ВИЭ, Даму-Лизинг. Данное изменение поможет конечному заемщику заведомо получить решение БВУ/МФО, тем самым выстроив планы заблаговременно.

Также решением Правления Фонда «Даму» утверждены изменения в кредитные договоры по программе Даму-Лизинг. В рамках данной актуализации предусмотрены улучшающие условия для конечных заемщиков. В соответствии с программами обусловленного размещения средств за 2023 г. БВУ/ЛК и МФО было профинансировано 3 330 проектов на сумму 197,9 млрд тенге.

Продолжена реализация Программы регионального финансирования субъектов ММСП на условиях

## СУБСИДИРОВАНИЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Субсидирование ставки вознаграждения – это инструмент финансовой поддержки, используемый государством для частичного возмещения расходов предпринимателя по уплате вознаграждения по кредиту/ микрокредиту/ лизинговым сделкам на безвозмездной и безвозвратной основе. Данный инструмент реализуется в рамках программы Экономика простых вещей, а также с 2022 года в рамках Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы.

В целях стимулирования субъектов малого и среднего предпринимательства (эмитентов) к выходу на фондовый рынок на сегодняшний день в рамках Национального проекта, помимо инструмента субсидирования ставки вознаграждения по кредиту, предусмотрена мера поддержки по инструменту субсидирования части ставки купонного вознаграждения по облигациям

так и для БВУ/МФО/ЛК, ввиду высокой стоимости ликвидности.

софинансирования со средствами областных бюджетов, направленная на развитие и расширение местного предпринимательства – за 2023 год по программе профинансировано 504 субъекта ММСП на сумму 37,2 млрд тенге с учетом револьверных выданных по ранее выделенным в рамках данной программы средствам.

В рамках Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности (средства из Национального фонда Республики Казахстан (1, 2, 3 транши), по решению Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан, в 2023 году Фондом перераспределены возвратные средства среди БВУ в размере 34,4 млрд тенге. Средства размещены в АО «Народный Банк Казахстана», «АО «Банк ЦентрКредит», АО «Vereke Bank», АО «ForteBank» и АО «Евразийский банк». Номинальная ставка вознаграждения для субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности, составила не более 6% годовых. За 2023 год профинансировано 277 субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму 115,8 млрд тенге, с учетом револьверных выданных по ранее выделенным в рамках данных программ средствам.

или исламским ценным бумагам эмитентов, включенным в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа», а также в список биржи Международного финансового центра «Астана». Субсидирование части ставки купонного вознаграждения осуществляется по облигациям или исламским ценным бумагам, выпущенным для финансирования новых инвестиционных проектов, а также направленных на модернизацию и расширение производства и для рефинансирования текущих обязательств по проектам.

За 4 квартал 2023 года по инструменту субсидирования части ставки купонного вознаграждения поддержано 3 проекта, сумма выпущенных облигаций составила 5,5 млрд тенге.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан № 795 от 07.10.2022 года Фонд «Даму» определен финансовым агентом в рамках Правил субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам и совершаемым лизинговым сделкам, банками второго уровня, Банком Развития Казахстана, иными юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность, зарубежным покупателям отечественных высокотехнологичных товаров и услуг обрабатывающей промышленности, которые подлежат страхованию со стороны единого

оператора по продвижению несырьевого экспорта, с учетом принятых международных обязательств, разработанных и утвержденных Министерством торговли и интеграции Республики Казахстан (Правила МТИ).

В 2023 году по инициативе Фонда утверждены изменения и дополнения (Приказ и.о. Министра торговли и интеграции РК от 25.05.23 г. № 186-НК), улучшающие процедуру реализации Правил МТИ для всех участников.

## ОКАЗАННАЯ ПОДДЕРЖКА ФОНДОМ ДАМУ ПО ИНСТРУМЕНТУ СУБСИДИРОВАНИЯ В 2023 ГОДУ

ПРОГРАММА	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Выплаченные субсидии, млрд тенге
Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 гг.	7 841	761,5	170,9
Экономика простых вещей	151	202,5	73,7
Портфельное субсидирование – поддержка микро- и малого предпринимательства	4 325	39,5	21,2
ПРООН	22	1,7	0,6
<b>Общий итог</b>	<b>12 339</b>	<b>1005,2</b>	<b>266,4</b>

## ГАРАНТИРОВАНИЕ

Гарантирование – инструмент финансовой поддержки, используемый государством для обеспечения исполнения предпринимателями обязательств по договорам банковского кредитования / финансового лизинга в условиях недостаточности залогового обеспечения. Инструмент гарантирования является одним из востребованных и эффективных продуктов по обеспечению и упрощению доступа субъектов предпринимательства к кредитным ресурсам. Таким образом, механизм кредитных гарантий с одной стороны дает возможность субъектам ММСП привлечь финансирование, которое в несколько раз превышает имеющиеся у них залоги, с другой стороны, позволяет банкам разделить с государством риски, связанные с финансированием ММСП, и тем самым стимулирует банки финансировать рискованные стартап-проекты и проекты ММСП.

Инструмент гарантирования реализуется Фондом как в рамках государственных программ поддержки Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы и «Экономика простых вещей», так и в рамках собственных программ Фонда в рамках программы «Даму Оптима», которая разработана с целью предоставления доступа к банковскому финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства, не имеющих достаточного залогового обеспечения и не соответствующих условиям государственных программ.

За годы реализации данного инструмента, с учетом проведенной работы по цифровизации бизнес-процессов, Фондом ускорен процесс рассмотрения заявок по гарантированию, путем сокращения срока рассмотрения с 10 до 5 рабочих дней, а по портфельному гарантированию до 1 рабочего дня, что позволило значительно увеличить рост заключаемых договоров.

### ОКАЗАННАЯ ПОДДЕРЖКА ФОНДОМ ДАМУ ПО ИНСТРУМЕНТУ ГАРАНТИРОВАНИЯ В 2023 ГОДУ

ПРОГРАММА	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Сумма гарантии, млрд тенге
Национальный проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 гг.	4 052	298,6	132,6
Экономика простых вещей	14	5,8	2,6
Портфельное гарантирование – поддержка микро- и малого предпринимательства	3 891	33,8	28,7
Гарантирование агропромышленного комплекса	4	0,4	0,1
Даму-Оптимa	222	24,6	10,4
<b>Общий итог</b>	<b>8 183</b>	<b>363,2</b>	<b>174,4</b>

### НЕФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

С целью продвижения программ поддержки предпринимателей активно проводилась работа в социальных сетях и на корпоративном сайте Фонда «Даму». Так, за 2023 год на корпоративном сайте программами поддержки Фонда «Даму» интересовались более 700 000 уникальных пользователей. Более 8000 заявок получено от предпринимателей через рекламные посты в социальных сетях для получения дальнейшей консультации.

Поскольку Фонд «Даму» имеет разветвленную сеть региональных филиалов, коммуникации выстроены с учетом интересов и потребностей аудитории в регионах

Фонд «Даму» продолжает развивать цифровые каналы для удобства представителей микро-, малого и среднего бизнеса. Одними из важнейших цифровых каналов коммуникаций является корпоративный сайт Фонда «Даму» [www.damu.kz](http://www.damu.kz), позволяющий оперативно оповещать предпринимателей и население о результатах деятельности, принятых изменениях или новых программах поддержки, реализуемых Фондом «Даму», а также получать обратную связь по наиболее актуальным проблемам. На сайте также концентрируется вся аналитическая информация по рынкам и секторам казахстанской экономики, которую предприниматели могут изучить и опираться на исследования при принятии решений.

В рамках цифровизации услуг Фонда «Даму» подача заявок для получения мер государственной поддержки осуществляется через интернет-портал [online.damu.kz](http://online.damu.kz), сайт «электронного правительства» [egov.kz](http://egov.kz), а также через web-сервис по приему-передаче данных от БВУ.

#### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В 2024 году Фонд «Даму» планирует реализовать ряд мероприятий и проектов:

- Повысить рейтинг ESG от международного рейтингового агентства;
- Продолжить мероприятия по интеграции с государственными базами данных, в том числе интеграцию рабочих систем Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и Фонда «Даму»;
- Утвердить программу для женщин предпринимателей «Үміт»;
- Утвердить Единую комплексную программы, в рамках поддержки по инструментам субсидирования и гарантирования;
- Разработать и утвердить PR-стратегию Фонда «Даму» на 2024–2028 годы;
- В рамках новой Стратегии развития Фонда «Даму» на предстоящий десятилетний период 2024–2033 годов, ориентируясь на лучшие мировые практики, ставится задача интеграции принципов устойчивого развития во все сферы деятельности Фонда «Даму», их последовательного внедрения во все продукты и программы поддержки Фонда «Даму» и стратегические документы. В этой связи Фондом «Даму» будет продолжена работа по реализации мероприятий, отраженных в утвержденной Дорожной карте ESG-инициатив Фонда «Даму».

### ПОВЫШЕНИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА

Поддержка экспорта является одним из основных стратегических направлений Холдинга. С марта 2017 года дочерней организацией Холдинга – АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» –

получен статус национальной компании, став единым центром финансовой поддержки экспорта с широким набором финансовых инструментов.

### ФИНАНСОВО-СТРАХОВАЯ ПОДДЕРЖКА КАЗАХСТАНСКОГО ЭКСПОРТА

В 2023 году ЭКА оказана поддержка при выполнении 667 экспортных контрактов на общую сумму 1 630,9 млрд тенге. Объем принятых страховых обязательств вырос с 259,1 млрд тенге в 2022 году

до 324,8 млрд тенге в 2023 году. В 2023 году поддержку получили 70 экспортеров, в том числе 27 – впервые.

#### РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВО-СТРАХОВОЙ ПОДДЕРЖКИ КАЗАХСТАНСКОГО ЭКСПОРТА, МЛН ТЕНГЕ

ПОКАЗАТЕЛИ	2021	2022	2023
Объем принятых обязательств	204 705	259 081	324 816
Объем предоставленного торгового финансирования	17 713	18 596	6 612
Объем предоставленного предэкспортного финансирования	14 436	1 423	12 723
Сумма поддержанных экспортных контрактов	326 515	1 135 838	1 630 917

### КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ ПРИ ПОДДЕРЖКЕ АО «ЭКСПОРТНО-КРЕДИТНОЕ АГЕНТСТВО КАЗАХСТАНА»

#### ТОО «ПЕТРОПАВЛОВСКИЙ ВОДОЧНЫЙ ЗАВОД», Г. ПЕТРОПАВЛОВСК

ТОО «Петропавловский водочный завод» является одним из крупных предприятий пищевой промышленности северного региона, наличие в регионе водочного завода и последующее строительство нового цеха имеют высокую социальную и экономическую значимость.

Компания является одним из крупнейших налогоплательщиков в Северо-Казахстанской области. Продукция экспортируется в страны: Германия, Литва, Польша, Монголия, Грузия, Россия.

ЭКА в 2023 году оказана поддержка компании по страхованию займа в сумме 7 млрд тенге на инвестиционные цели. Благодаря автоматизации процесса будет увеличена производительность завода, а также улучшено качество продукции. Ожидается, что новый завод будет выпускать от 6 до 8 тысяч бутылок в час, или 43,2 млн бутылок в год. Также это позволит вносить до 22 млрд тенге в год в качестве налогов в местный бюджет.

#### АО «ЛОТТЕ РАХАТ», Г. АЛМАТЫ

Акционерное общество «ЛОТТЕ Рахат» является одним из крупнейших производителей кондитерской продукции в Казахстане, ведущим свою историю на протяжении 75 лет. Первое производство кондитерских изделий организовано в 1942 году на площадях ликероводочного завода, на оборудовании, эвакуированном во время войны из Москвы и Харькова. В АО «ЛОТТЕ Рахат» работает около 2 475 человек. География экспорта: Узбекистан, Таджикистан, Кыргызстан, Монголия, Грузия, РФ, КНР, Германия.

Ежегодно компания страхует в ЭКА все экспортные контракты с отсрочкой платежа, что снижает риски неисполнения со стороны иностранных контрагентов обязательств по контракту. Тем самым данная поддержка помогает ежегодно наращивать объемы и географию экспорта.

В 2023 году застраховано 9 контрактов в такие страны, как Монголия, Узбекистан, Таджикистан и РФ, сумма оказанной поддержки составила 5,4 млрд тенге.

## НЕФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА ЭКСПОРТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАЗАХСТАНСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В 2023 году по линии зарубежных представителей ЭКА реализовано 35 проектов по страхованию экспортных сделок, привлечено 14 новых зарубежных импортеров.

При содействии зарубежных представителей Компании выдано 103 заключения о благонадежности иностранных контрагентов, а также подписано 6 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками и другими финансовыми институтами.

### РЕАЛИЗОВАННЫЕ ПРОЕКТЫ С УЧАСТИЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ АО «ЭКСПОРТНО-КРЕДИТНОЕ АГЕНТСТВО КАЗАХСТАНА» В 2023 ГОДУ

- При содействии зарубежного представителя в Узбекистане в рамках торгового финансирования ЭКА реализованы различные проекты. Особо хочется отметить, сделку по поставке казахстанского мяса с общей суммой 5 млн долларов США. Благодаря данному инструменту поддержки в рамках аккредитивной формы оплаты казахстанский экспортер мяса ТОО «Зерновая индустрия» отгрузило и получило гарантированную оплату в своем казахстанском банке, тогда как покупатель в Узбекистане получил комфортную отсрочку платежа и льготную ставку в банке Узбекистана, выпустившем аккредитив, – АКБ «Капиталбанк». А также в рамках страхования экспортных контрактов и реализована сделка с ТОО «TECHNOKONT» по поставке систем контроля потребления электроэнергии компании «Enter Engineering Pte Ltd» на сумму 4,7 млрд тенге.
- Среди сделок, поддержанных ЭКА с Узбекистаном, необходимо упомянуть экспорт подсолнечного масла, мяса, кондитерской продукции, муки и круп, сухих строительных смесей, аккумуляторов, услуги логистики, металлов, арматуры и др.
- При содействии Регионального директора и менеджера в Таджикистане реализованы крупные сделки по экспорту арматуры и автомобилей в рамках экспортного торгового финансирования по аккредитивам, выпущенным ЗАО «Холдинг Азия Групп», ООО «Доро-Инвест» и ООО «Довар-2015».
- Региональными директорами в РФ в рамках страхования экспортных кредитов реализованы сделки по поставкам бытовой химии, напитков и кондитерской продукции казахстанского производства.
- При содействии регионального директора в КНР в рамках страхования экспортных кредитов реализованы сделки по поставкам в Китай напитков казахстанского производства.
- В 2023 году ЭКА принято активное участие в 12 международных правительственных комиссиях.

#### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В 2024 году запланированы следующие мероприятия по повышению экспортного потенциала:

- трансформация в экспортное кредитное агентство (изменения в Устав и перерегистрация в уполномоченном органе);
- принятие необходимых НПА по регулированию деятельности экспортного кредитного агентства;
- достижение плана по объему принятых страховых и гарантийных обязательств в размере 315,2 млрд тенге;
- внедрение (регламентирование) новых инструментов поддержки: гарантирование экспортных операций и субсидирование процентных ставок вознаграждения при финансировании зарубежных покупателей / банков казахстанскими банками;
- установление сотрудничества с Евразийской перестраховочной компанией (ЕПК);
- изменение организационной структуры и увеличение штата.

## РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМЫ ДОЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (PRIVATE EQUITY)

АО «НУХ «Байтерек» работает над привлечением иностранных инвестиций в приоритетные секторы экономики, с применением ведущего международного опыта в области трансферта инновационных знаний и технологий.

наименование акционерного общества «Казына Капитал Менеджмент» изменено на акционерное общество «Qazaqstan Investment Corporation» (далее – QIC), задачи которого: привлечение ПИ и содействие устойчивому экономическому развитию Казахстана путем предоставления долевого финансирования через фонды прямых инвестиций (далее – ФПИ). QIC инвестирует и управляет ФПИ в партнерстве с международными институциональными инвесторами, суверенными фондами и международными финансовыми организациями с целью дальнейшего роста и повышения конкурентоспособности предприятий.

### ДОЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Альтернативный инструмент устойчивого роста экономики, влияющий на снижение уровня внешнего долга, – долевое финансирование.

Ключевым игроком на рынке прямых инвестиций (далее – ПИ) в Группе АО «НУХ «Байтерек» является АО «Qazaqstan Investment Corporation» (согласно справке о государственной перерегистрации юридического лица от 11 января 2023 года,

На конец 2023 года портфель QIC состоял из 18 ФПИ, сумма кумулятивных инвестиций которых составляет 499,4 млн долл. США (227 млрд тенге).

№	Наименование Фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Год создания	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты
<b>Кэптивные фонды</b>				
1.	Baiterek Venture Fund	2014	QIC (100%)	Приоритетные секторы экономики
2.	DBK Equity Fund C.V.	2017	QIC (2,99%), БРК (97%), BV Management (0,01%)	Проекты БРК и ФРП
3.	KCM Sustainable Development Fund I C.V.	2019	QIC (99,99%), BV Management (0,01%)	Приоритетные секторы экономики
<b>Портфельные фонды</b>				
4.	Kazakhstan Infrastructure Fund C.V.	2014	QIC (95%), ЦКТ (1%), Apex Management GP (1%)	Инфраструктура
5.	Kazakhstan Hungarian Investment Private Equity Fund C.V.	2015	QIC (49,5%)	Агропромышленный сектор экономики
6.	CITIC Kazyna Investment Fund I L.P.	2010	QIC (49,9%)	Несырьевые секторы экономики
7.	Kazakhstan Growth Fund L.P.	2009	QIC (49,5%)	Пищевая промышленность, производство оборудования для добывающей промышленности, металлургия, деревообработка и текстильное производство
8.	Kazakhstan Capital Restructuring Fund C.V.	2010	QIC (49,5%)	МСБ, имеющие большую долговую нагрузку, но не требующие реструктуризации
9.	VTB Capital-I2BF Innovation L.P.	2011	QIC (49,02%)	На ликвидации

№	Наименование Фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Год создания	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты
10	Falah Growth Fund L.P.	2008	QIC (10%)	Нефть и газ, энергетика, недвижимость, горнорудная промышленность, финансовый сектор и страхование, информационно-телекоммуникационные технологии и др.
11	Da Vinci Emerging Technologies Fund III	2021	QIC (14,8%)	Разработка программного обеспечения, инфраструктура IT и телекоммуникации, финансовые технологии, B2C/B2B технологии и другие отрасли IT
12	APEX Fund I	2023	QIC (98%), ЦКТ (1%), Apex Management GP (1%)	Агропромышленный сектор экономики
13	QUEST VENTURES ASIA FUND II, L.P.	2020	QIC (30,7%)	Технологические компании во всех отраслях экономики
14	500 STARTUPS V, L.P.	2019	QIC (7,1%)	Инвестиции в IT, включая интернет и информационные технологии и/или другие сферы, связанные с технологиями
15	Wellington Partners III Technology Fund	2004	QIC (5,1%)	Интернет-технологии, программное обеспечение, безопасность, электроника
16	Flagship Ventures Fund	2005	QIC (6,6%)	Инвестиции в сфере науки о жизни, селективные технологии, прорывное программное обеспечение и т.д.
17	Aureos Central Asia Fund	2007	QIC (14,2%)	На ликвидации
18	Macquarie Russia CIS Infrastructure	2009	QIC (4,8%)	На ликвидации

100% всех инвестиций QIC приходится на сырьевой сектор Казахстана, при этом на каждый вложенный долл. QIC привлекает 2,07 долл. средств международных партнеров.

Стратегический портфель QIC может быть условно разделен на несколько категорий:

- фонды, осуществляющие активную инвестиционную деятельность: BVF, KCM SDF, Da Vinci, Quest, 500 Startups;
- фонды с завершённым инвестиционным периодом: ФПИ, которые завершили процесс

инвестирования и сосредоточились на управлении портфельными компаниями и поиске возможностей успешного выхода: DBK EF, KGF, KIF, KAGF;

- фонды с завершённым сроком жизни: KCRF, SKIF, RKFN, FGF, Wellington, Flagship;
- фонды в процессе ликвидации: MRIF, ACAF;
- фонды в процессе запуска: APEX Fund I Limited Partnership.

На конец 2023 года в портфеле QIC 61 проект.

### ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ QIC В РАЗРЕЗЕ ОТРАСЛЕЙ\*



В 2023 году фондами QIC осуществлено 6 полных и один частичный выход из проектов:

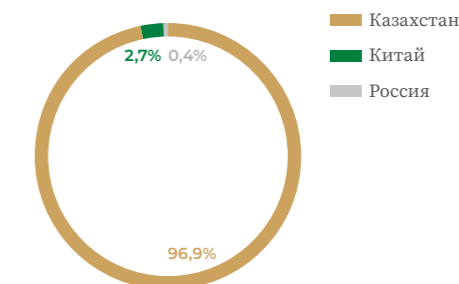
- **KGF** осуществил полный выход из следующих проектов: ТОО «Universal Logistics», ЗАО «Karo Film»;
- **Quest Ventures** вышел из проекта Egistic Ltd;
- **KCM SDF** осуществил досрочный выход из следующих проектов: ТОО «Прима Кус», ТОО «Аквафактория»;
- **BVF** осуществил выход из проекта ТОО «ЦАТЭК Green Energy», частичный выход Aitas Lux s.a.r.l. (в июне 2023 года осуществлен обратный выкуп по первому опциону на сумму 3 549 млн тенге, частичный выход из проекта (3,47%).

### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В течение 2024 года QIC продолжит реализацию стратегических инициатив по инвестиционной деятельности, среди которых:

1. Повысить доступность финансирования в сфере АПК с целью инвестирования (кредитование) в кредитные товарищества и/или в микрофинансовые организации для последующего финансирования ими субъектов ММСП, включая, но не ограничиваясь сферой агропромышленного комплекса, на территории РК.
2. Реализовать программы по соинвестированию совместно с казахстанскими площадками, инвестиционными компаниями, банками второго уровня.

### ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ QIC В РАЗРЕЗЕ СТРАН<sup>13</sup>



3. Способствовать развитию энергетической инфраструктуры через повышение энергетической безопасности Казахстана, реализацию «зеленых проектов» и развитие ВИЭ, в том числе финансирование строительства гидро-, ветро- и солнечных электростанций.
4. Участвовать в создании трех венчурных фондов: MOST Ventures Fund II, Sturgeon Emerging Opportunities II, BGV Fund I L.P.
5. Участвовать в фонде FOREBRIGHT Life Science Technology Fund совместно с китайской компанией BGI Group с целью финансирования инновационных проектов здравоохранения, АПК и медико-биологического сектора в регионах Ближнего Востока и Азии (включая Казахстан).
6. Привлечь финансирование из Республиканского бюджета в размере 70 млрд тенге в рамках Концепции развития обрабатывающей промышленности на 2023–2029 годы.
7. Обеспечить дальнейшую оптимизацию процесса посредством автоматизации в части сокращения сроков рассмотрения заявок по услугам долевого и мезонинного финансирования до 60 дней (проведение реинжиниринга бизнес-процессов).
8. В 2024 году QIC планируется финансирование инвестиционных проектов в рамках Концепции обрабатывающей промышленности (КРОП) на сумму 15 млрд тенге.

<sup>13</sup> Кумулятивно.

### СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ХОЛДИНГОМ ПРОГРАММ РАЗВИТИЯ<sup>14</sup>

ПОКАЗАТЕЛЬ	Ед. измерения	2021	2022	2023
Сумма выплаченных налогов, млн тенге	млн тенге	1 738 140	2 195 078	2 601 082
Количество новых рабочих мест	ед.	18 483	17 281	15 066
Объем реализованной продукции	млн тенге	26 550 424	29 270 866	34 493 007
Объем реализованной продукции на экспорт	млн тенге	2 561 750	2 637 017	2 110 703
Количество реализованного автотранспорта	ед.	1 647	1 094	807

## 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.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 сентября 2022 года №736 утверждена Концепция развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023–2029 годы. В рамках данной Концепции приказом Министра промышленности и строительства РК от 22 декабря 2023 года №151 утверждены

Правила финансирования строительства и (или) приобретения жилья за счет республиканского бюджета и (или) выпуска государственных ценных бумаг, мониторинга и реализации жилья гражданам Республики Казахстан, нуждающимся в жилище, предусматривающие целостные условия реализуемых Отбасы банком льготных ипотечных программ.

С апреля 2022 года запущен механизм 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 жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, утверждены Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития РК 8 февраля 2022 года №60. В рамках данного направления с начала его реализации и по состоянию на 1 января 2024 года обеспечено более 10,4 тыс. очередников.

### ФИНАНСИРОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ЖИЛЬЯ МИО ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ МИО

Оператором данного направления является КЖК. Все финансовые средства, а также функции по отбору проектов, определению застройщиков, освоению и мониторингу хода строительства переданы МИО. Финансирование строительства кредитного жилья и реновации жилищного фонда

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

Порядок реализации, финансирования, строительства и мониторинг кредитного жилья, а также реновации жилищного фонда осуществляется в соответствии с Правилами финансирования строительства и (или) приобретения жилья за счет республиканского бюджета и (или) выпуска государственных ценных бумаг, мониторинга и реализации жилья гражданам Республики Казахстан, нуждающимся в жилье, утвержденными приказом Министра

промышленности и строительства Республики Казахстан от 22 декабря 2023 года №151 в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023–2029 годы.

Начиная с 2016 года всего выкуплены облигации МИО в рамках программы «Нұрлы жер» (Концепция развития жилищно-коммунальной инфраструктуры) на 1 097,6 млрд тенге. Введено в эксплуатацию порядка 85,9 тыс. квартир (5,8 млн м<sup>2</sup>).

### ОБЪЕМ ПРИОБРЕТЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ МИО

ПОКАЗАТЕЛЬ	2021	2022	2023	2024 (план)
Приобретено облигаций МИО, млрд тенге	183,7	176,4	139,6	87,0

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 1 января 2024 года в системе Отбасы банка числится 2,8 млн договоров с суммой накоплений 2,4 трлн тенге.

### ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАБОТЫ АО «ОТБАСЫ БАНК»

ПОКАЗАТЕЛЬ	2021	2022	2023
Объем накоплений, млрд тенге	1 509	2 141	2 363
Количество новых договоров, тыс. ед.	601	618	486
Количество выданных займов, тыс. ед.	82,25	79,86	64,78
Общая сумма выданных займов, млрд тенге	1 235	1 382	1 068

На конец 2023 года Банком выдано 502 тысячи займов на общую сумму 5,96 трлн тенге. Только за 2023 год выдано 64,8 тысячи займов на общую сумму 1,1 трлн тенге. Кредитный портфель Банка вырос на 8%, составив 3,1 трлн тенге.

Банк показывает уверенный рост выдачи займов на протяжении всего периода деятельности. Динамичный рост кредитного портфеля с 2012 года связан, в частности, с кредитованием населения в рамках государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер», рыночной программы «Свой дом», программы для военнослужащих и для молодежи, а также других региональных программ Банка.

В рамках Концепции в 2023 году казахстанцам выдано 2 715 займов на сумму 31,8 млрд тенге по сниженной ставке в 5% годовых. Займы выданы за счет остатка средств, выделенных в 2022 году из республиканского бюджета и 2023 году, а также за счет возвратных средств. По направлению «2-10-20» из республиканского бюджета Банку было выделено 33,6 млрд тенге. В 2023 году за счет этих

и остатка средств, выделенных в 2021 и 2022 годах, лицам с инвалидностью, детям-сиротам, а также многодетным и семьям, воспитывающим детей с ограниченными возможностями, выдано 4 579 займов на сумму 55,3 млрд тенге.

Вместе с тем начиная с 2017 года Банк активно осуществляет реализацию специальных проектов по поддержке казахстанской молодежи в регионах и моногородах. Сегодня молодежные программы реализуются в г. Астане, г. Алматы, областях Абай, Жетысу и Улытау, Жамбылской, Карагандинской, Костанайской, Актюбинской, Алматинской, Атырауской, Западно-Казахстанской, Кызылординской, Мангистауской и Павлодарской и других областях. Программы реализовываются путем предоставления Банку возвратного бюджетного кредита местными исполнительными органами регионов.

Вместе с тем в декабре 2023 года запущена программа «Молодые ученые» в рамках сотрудничества Банка и Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан

<sup>14</sup> Данные предоставлены в рамках государственных программ и национальных проектов.

(далее – МНВО РК). Финансирование программы обеспечивается средствами Банка. В рамках программы молодым ученым, работающим в организациях, чей перечень определяет МНВО РК, предоставляются займы на приобретение жилья по льготным условиям.

В целом за весь период существования региональной молодежной программы 8,5 тысяч молодых казахстанцев смогли отметить новоселье по всей стране. Отбасы банк на реализацию проекта выделил 22,5 млрд тенге, местные акиматы – 75,4 млрд тенге. Благодаря этому бюджет программы льготного кредитования молодежи составил 98 млрд тенге. Всего в рамках молодежных программ было выдано 8,5 тыс. займов на общую сумму 111 млрд тенге.

Аналогом государственных и региональных программ является «Корпоративный» продукт, разработанный Отбасы банком. Для снижения социальной нагрузки с бюджета, удержания работающей молодежи в регионах Банк предлагает крупным предприятиям на ежегодной основе предусматривать возможность сотрудничества с Банком по корпоративному продукту.

На текущий момент корпоративный продукт реализуется с такими крупными коммерческими структурами, как группа компаний ERG, Каражанбасмунай, Казфосфат, НИШ и Qazinterservice. Для обеспечения жильем работников, компания предоставляет в виде займов собственные денежные средства Банку для последующего ипотечного кредитования работников компании.

По такому принципу жилищный вопрос уже смогли решить 412 работников предприятий. Общая сумма кредитования составила более 6 млрд тенге.

В 2021 году Банк выпустил первую в Казахстане программу ипотеки, направленную на поддержку исключительно женщин. Ипотека «Ұмай» – это совместный продукт Отбасы банка и Азиатского банка развития. В 2023 году программа реализовывалась третий год за счет траншей, выделяемых Азиатским банком развития. В отчетном

году выделен третий транш кредитных средств от Азиатского банка развития в размере 15,6 млрд тенге. Также на реализацию программы Банком дополнительно выделены собственные средства в размере 3,3 млрд тенге. В целом за счет всех средств на конец 2023 года выдано 3,7 тыс. займов на сумму 41,2 млрд тенге.

Военная программа также является одним из востребованных продуктов Банка. В качестве источника фондирования Банк привлекает средства на рынке по рыночным условиям, а также использует собственные средства. На сегодня Банк является единственным банком, специальные вклады в котором имеют особый статус и гарантию неприкосновенности. В целом в рамках программы «Жаңа баспана» было выдано 16,9 тыс. займов на сумму 364,4 млрд тенге.

С начала 2023 года Банк реализовывает первую в Казахстане программу «Зеленая ипотека» на покупку квартир в энергоэффективных жилых комплексах, построенных по «зеленым стандартам», поддерживая тем самым стратегическую инициативу по продвижению экологически чистого жилья. Программа ориентирована на защиту здоровья граждан и окружающей среды. Основным условием реализации программы является соответствие приобретаемого жилья «зеленому стандарту», сертифицированного по одной из существующих систем в Казахстане (OMIR, ГОСТ Р, BREEAM, LEED), независимо от его уровня сертификации. Это значит, что застройщик при строительстве домов использует экологичные и безопасные для окружающей среды материалы, благоустраивает и озеленяет территорию, все дома размещены продуманно, в квартирах можно регулировать температуру воздуха, есть транспортная доступность и т. д.

В 2023 году Банк расширил список сотрудничества с застройщиками, которые соблюдают экологические стандарты строительства. В течение 2023 Банком заключено 17 меморандумов о сотрудничестве с ведущими строительными компаниями страны. В результате в рамках программы Банк предоставил ипотечные кредиты 492 клиентам на сумму 12,82 млрд тенге.

## СТИМУЛИРОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА ЖИЛЬЯ ЧАСТНЫМИ ЗАСТРОЙЩИКАМИ

В рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023–2029 годы (ранее – по Программе «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 КЖК.

С 2017 по 2023 год по данному направлению подписаны договоры на общую сумму 158,4 млрд тенге.

## ПОДДЕРЖКА ДОЛЕВОГО ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

КЖК приступило к гарантированию долевых вкладов в жилищном строительстве с 10 октября 2016 года.

С начала реализации инструмента всего выдано гарантий на 1 024 млрд тенге.

### ОБЪЕМ ПРИОБРЕТЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ МИО

ПОКАЗАТЕЛЬ	2021	2022	2023	2024 (план)
Сумма выданных гарантий, млрд тенге	372,6	211,8	167,7	140,0

# РАЗВИТИЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

В рамках направления по развитию агропромышленного комплекса поддержка оказывается дочерней организацией АКК и зависимой организацией КАФ:

- АКК 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, а также осуществляет функции оператора по страхованию в АПК.

- КАФ предоставляет в лизинг сельхозтехнику и оборудование.

В 2023 году на развитие АПК Казахстана АКК и КАФ направлено 529,1 млрд тенге при годовом плане 471 млрд тенге. Дополнительно 25,6 млрд тенге было направлено АКК в качестве поверенного (агента) по программе микрокредитования молодежи.

ПОКАЗАТЕЛЬ	Ед. измерения	2021	2022	2023
Объем финансирования АПК всего, из них:	млрд тенге	464,2	522,3	554,7
АКК (в т.ч. ФФПСХ)	млрд тенге	322,5	351,2	375,9
КАФ	млрд тенге	141,7	171,1	178,8
Количество выданных кредитов всего, из них:	ед.	26 173	23 561	18 906
АКК (в т.ч. ФФПСХ)	ед.	20 230	18 060	13 235
КАФ	ед.	5 943	5 501	5 671

АКК и КАФ играют ключевую роль в финансировании сельского хозяйства, имеют широкие филиальные сети, многолетний опыт и отраслевую компетенцию в анализе и структурировании аграрных проектов. В общем объеме финансирования сельского хозяйства на долю отраслевых институтов развития Холдинга пришлось в 2023 году 63%, или почти две трети. Оставшиеся 37% объема финансирования обеспечиваются банками второго уровня.

Из общего объема финансирования 92% направлены на поддержку МСБ. Количество активных заемщиков в ссудных портфелях АКК и КАФ на конец 2023 года составило порядка 86 тыс.

По итогам 2023 года АКК выдано 13 235 займов на общую сумму 350,3 млрд тенге, в том числе в разрезе программ кредитования (без учета программы поддержки молодых предпринимателей):

№	Программа кредитования	2023 год, млн тенге
1	«Агробизнес»	186 805
2	Микрокредитование «Искер»	22 277
3	«Кең дала» (весенне-полевые и уборочные работы)	141 200
<b>Всего</b>		<b>350 282</b>

Объем ссудного портфеля АКК на конец 2023 года составил 944 млрд тенге, рост на 5,3% по сравнению с 2022 годом.

По программе «Кең дала» за счет бюджетного кредита в размере 140 млрд тенге профинансированы посевные и уборочные работы на 3,5 млн га.

Кроме того, за 2023 год профинансировано 53 инвестиционных проекта АПК общей стоимостью порядка 65 млрд тенге. Введено в 2023 году в эксплуатацию 29 проектов стоимостью 16,4 млрд тенге с суммой финансирования 12,4 млрд тенге.

В 2023 году КАФ заключены договоры на выдачу в лизинг 7 710 ед. сельскохозяйственной и специальной техники и оборудования на сумму 178 млрд тенге.

#### ИНФОРМАЦИЯ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА КАФ

НАИМЕНОВАНИЕ ТЕХНИКИ/ОБОРУДОВАНИЯ	2021		2022		2023	
	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге	Кол-во ед.	Сумма, млн тенге
Посевные комплексы	258	10 515	190	8 547	191	8 016,5
Тракторы	2 431	45 521	2 896	65 309	2 846	63 690
Комбайны	633	44 408	507	57 375	512	55 945,4
Сеялки	258	7 513	283	9 251	172	6 478,4
Прочая техника	3 696	33 669	2 930	32 355	3 989	43 858,3
<b>Всего:</b>	<b>7 276</b>	<b>141 626</b>	<b>6 806</b>	<b>172 836</b>	<b>7 710</b>	<b>177 988,6</b>

В 2023 году доля профинансированной техники казахстанского производства достигла 53%, или 94,9 млрд тенге.

Благодаря финансовой поддержке Холдинга в 2023 году обеспечены занятостью более 28 тыс. человек, создано свыше 2,7 тыс. новых рабочих мест.

## ПРИМЕРЫ ПРОЕКТОВ, ВВЕДЕННЫХ В ЭКСПЛУАТАЦИЮ

### ТОО «RINGO-MILK»

**Описание:** направление «Развитие сети молочно-товарных ферм» с проектной мощностью 3 050 тонн молока, реализован в ЗКО

**Ввод в эксплуатацию:** 01.02.2023

**Общая стоимость проекта:** 3,8 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 3,2 млрд тенге

### ТОО «FROSCO»

**Описание:** направление «Переработка сельскохозяйственной продукции» с проектной мощностью 3 000 тонн овощей, реализован в Алматинской области

**Ввод в эксплуатацию:** 29.06.2023

**Общая стоимость проекта:** 3,2 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 2,1 млрд тенге

### ТОО «ЕЛІМ-АЙ КӨКПЕКТІ»

**Описание:** направление «Производство плодоовощных, технических и масличных культур с применением систем орошения» с проектной мощностью 18 756 тонн кормовой травы, реализован в Абайской области

**Ввод в эксплуатацию:** 07.02.2023

**Общая стоимость проекта:** 2,7 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 2 млрд тенге

### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В 2024 году АКК и КАФ будет продолжена реализация программ кредитования и лизинга субъектов АПК за счет всех источников финансирования. Планируется привлечение АКК 140 млрд тенге

бюджетного кредита на финансирование посевной и уборочной кампании, что позволит охватить льготными кредитами (5% годовых) не менее 3200 заемщиков, в т.ч. 320 новых, для возделывания свыше 2 млн га сельскохозяйственных земель.





# СТРАТЕГИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ

В достижении целей Плана развития АО «НУХ «Байтерек» и выполнении поставленных перед Холдингом задач важную роль играет внедрение современных цифровых технологий, основным документом, направленным на развитие которых в Холдинге является Стратегия цифровизации АО «НУХ «Байтерек» на 2021–2023 годы, предусматривающая 7 основных направлений:

- автоматизация и оптимизация бизнес-процессов;
- клиентоориентированные услуги;
- надежная и отказоустойчивая инфраструктура;
- аналитика и управление данными;
- эффективные инструменты управления финансами;
- переход на безбумажный документооборот paper-free;
- корпоративное управление цифровыми технологиями.

В 2023 году в реализацию незавершенных направлений Стратегии проведен ряд мероприятий, в том числе автоматизированы внутренние бизнес-процессы Холдинга, а также продолжена работа по развитию Единого портала поддержки бизнеса Bgov, где оцифрованы услуги группы компаний Холдинга, охватывающие 6 направлений государственной поддержки: кредитование, субсидирование, лизинг, страхование, гарантирование и инвестирование. Расширен перечень размещаемых на Bgov услуг, количество которых увеличено до 41, и по 17 мерам реализованы интеграции с информационными системами дочерних организаций Холдинга, в которых автоматизированы процессы приема и обработки заявок бизнеса.

К порталу Bgov подключены дочерние организации Холдинга АО «Казахстанская жилищная компания», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «КазАгроФинанс», АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «Фонд развития промышленности». Кроме того, реализованы ссылочные интеграции с такими системами, как Реестр субъектов предпринимательства, системами АО «QazTrade», АО «Отбасы банк», АО «Kazakh Invest». По услугам АО «Qazaqstan Investment

Corporation», АО «Фонд развития промышленности» и АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» на Bgov реализована подача электронной заявки с возможностью прикрепления требуемых документов.

В связи с истечением сроков действия ИТ-стратегий Холдинга и его дочерних организаций в 2023 году, разработаны стратегии цифровизации на период 2024–2026 годов с учетом поставленных Главой государства К.К. Токаевым в своем Послании народу Казахстана от 1 сентября 2023 года «Экономический курс Справедливого Казахстана» задач, в том числе по осуществлению масштабной цифровизации Холдинга в целях операционной эффективности государственной поддержки бизнеса. В реализацию данного поручения, включенного также в Общенациональный план мероприятий по реализации Послания (ОНП), в Холдинге создана рабочая группа и утверждена Дорожная карта по исполнению пункта 60 ОНП в части мероприятий по цифровизации Холдинга на период 2024–2025 годов. Дорожная карта включает в себя реестр финансовых мер господдержки Группы компаний Холдинга из около 70 инструментов, и по каждому инструменту составлен конкретный план сокращения сроков рассмотрения заявок на получение мер финансовой поддержки и определены даты завершения оптимизации.

## ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В 2024 году планируется реализация цифровой трансформации Холдинга согласно Стратегии цифровизации АО «НУХ «Байтерек» на 2024–2026 годы, которой определены 7 направлений:

- Аналитика и управление данными (BigData, AI);
- Цифровизация процессов (Business-process);
- Интеграция с компонентами «электронного правительства» (Govtech);
- Внедрение продуктового подхода (Product Approach);
- Развитие информационно-коммуникационной инфраструктуры (Core IT);
- Корпоративное управление цифровой трансформацией (Culture);
- Информационная безопасность (Cybersecurity).

В рамках реализации направлений цифровизации в Холдинге будет внедрена аналитическая система с единым хранилищем данных с целью выявления полезной информации, способствующих принятию управленческих решений на основе данных всей группы, визуализации результатов анализа и автоматизации отчетности. Вместе с тем будет продолжена работа по автоматизации бизнес-процессов с предварительным их анализом и реинжинирингом, развитию портала Bgov и ключевых систем Холдинга, а также по повышению компетенций работников Холдинга и выстраиванию взаимодействия с ИТ-сообществом.

Во исполнение поручения Главы государства К.К. Токаева по масштабной цифровизации Холдинга будет продолжена реализация Дорожной карты по исполнению пункта 60 ОНП, в рамках которой

в течение двух лет Холдинг планирует достичь следующих результатов:

1. сокращение сроков рассмотрения по всем услугам Группы Холдинга (максимум 2 месяца по особо крупным проектам);
2. вывод на Единый портал поддержки бизнеса bgov.kz 60 услуг группы компаний Холдинга;
3. 100% автоматизация клиентских процессов.

В том числе Холдинг совместно с ДО продолжит реализацию планов сокращения сроков рассмотрения заявок от предпринимателей по мерам господдержки, включенным в реестр инструментов Группы компаний Холдинга.

# ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Обеспечение информационной безопасности Холдинга основывается на внутренних документах и регуляторных требованиях НПА РК. Техническое обеспечение позволяет вести контроль веб-трафика, почты, антивирусной системы, системой предотвращения утечек данных и другими инструментами. Обеспечивается реагирование на подозрительные события в режиме 24/7 в рамках услуг оперативного центра информационной безопасности.

Проактивные меры включают инструктаж и обучение персонала, осведомление о новых угрозах, направление ложных фишинговых атак и проведение профилактических бесед.

Проводится регулярное обновление внутренних документов и обучение персонала в соответствии с изменениями в сфере информационной безопасности.

ИБ проводит исследование рынка информационной безопасности для определения текущих трендов, новых технологий и услуг. Внедрение продуктов и сравнение запрашиваемых услуг с предложениями рынка для выявления конкурентоспособности и оптимальных решений, маркетинговое исследование для дальнейших рекомендаций в Группе компаний.

ИБ Холдинга предоставляет экспертное мнение и инициирует мероприятия, направленные на развитие уровня зрелости информационной безопасности в дочерних организациях в целом, а также поддерживает информационную безопасность на должном уровне в рамках Группы компаний.

ИБ обеспечила защиту надлежащим образом и не допустила случаев активации и проникновения уязвимостей, угроз и вирусов за 2023 год. ИБ должным образом обеспечила защиту периметра Холдинга от информационных атак путем постоянных внесений изменений в политику и настройки в информационных системах информационной безопасности и не допустила потерю критических информационных данных Холдинга.

# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

04

Система корпоративного управления.....	66	Служба внутреннего аудита.....	93
Единственный акционер.....	70	Корпоративная этика и урегулирование конflikта интересов.....	95
Совет директоров.....	71	Противодействие коррупции.....	96
Корпоративный секретарь.....	85	Внешний аудитор.....	98
Правление.....	88		
Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления.....	92		

# СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Утвержденный Кодекс корпоративного управления Холдинга предусматривает 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 подготовку 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 2023 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.

Холдинг регулярно проводит оценку корпоративного управления: раз в два года внутреннюю оценку, и раз в три года независимую. Так в декабре 2023 года была проведена независимая оценка корпоративного управления Холдинга (ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори»), по результатам которой Холдингу был присвоен рейтинг 98,8% (предыдущий рейтинг по итогам независимой оценки корпоративного управления от 2020 года составил 97%).

## СООТВЕТСТВИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОЭСР

Ключевые положения и рекомендации Руководящих принципов ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием	Соответствующие положения и принципы Кодекса корпоративного управления Холдинга
Обоснование государственного участия / целесообразности входа государства в частный сектор и раскрытия данной информации.	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.
Государство как собственник обеспечивает полную операционную самостоятельность предприятиям с государственным участием и не принимает участия в принятии операционных решений.	<p><b>Принцип разграничения полномочий</b></p> <p>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.</p>
Предприятия с государственным участием осуществляют свою деятельность с той же степенью эффективности, прозрачности и подотчетности, что и ведущие частные предприятия.	<p><b>Принцип разграничения полномочий</b></p> <p>Права, обязанности и компетенции ЕА, СД и Правления Холдинга определены законодательством Республики Казахстан и Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Экономическая деятельность Холдинга и его дочерних организаций должна отвечать условиям рынка относительно долговых и долевого финансов.</p> <p>Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Холдинга, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>
Все публичные и непубличные предприятия с государственным участием должны соблюдать национальные кодексы корпоративного управления.	<p><b>Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера</b></p> <p>Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» закреплены права Единственного акционера.</p> <p>В соответствии с пунктом 51 статьи 9 Устава акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» ЕА имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. участвовать в управлении Холдингом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом;</li> <li>2. получать дивиденды;</li> <li>3. получать информацию о деятельности Холдинга, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Холдинга, в порядке, определенном ЕА или Уставом;</li> <li>4. получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;</li> <li>5. требовать созыва заседания СД;</li> <li>6. обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом, с требованием о возмещении Холдингу должностными лицами Холдинга убытков, причиненных Холдингу, и возврате Холдингу должностными лицами Холдинга и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</li> </ol>

Ключевые положения и рекомендации Руководящих принципов ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием	Соответствующие положения и принципы Кодекса корпоративного управления Холдинга
	7. требовать проведения аудиторской организацией аудита Холдинга за свой счет; 8. оспаривать в судебном порядке принятые органами Холдинга решения; 9. обращаться в Холдинг с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение 30 календарных дней с даты поступления запроса в Холдинг; 10. на имущество, оставшееся после ликвидации Холдинга; 11. преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Холдинга, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.
<p>Предприятия с государственным участием должны признавать и уважать права заинтересованных лиц, предусмотренные в законодательстве или во взаимных соглашениях.</p>	<p><b>Принцип устойчивого развития</b> 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.</p>
<p>Предприятия с государственным участием должны сообщать существенную финансовую и нефинансовую информацию о предприятии в соответствии с высококачественными международными стандартами раскрытия корпоративной информации, включая сферы особого внимания для государства как собственника и для общественности.</p>	<p><b>Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга</b> 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>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.</p>	<p><b>Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением</b> 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.</p>
<p>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.</p>	<p><b>Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита</b> 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.</p>

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, который не позволяет Совету директоров объективным образом осуществлять свои обязанности, и ограничивающие политическое вмешательство в процесс работы Совета директоров.

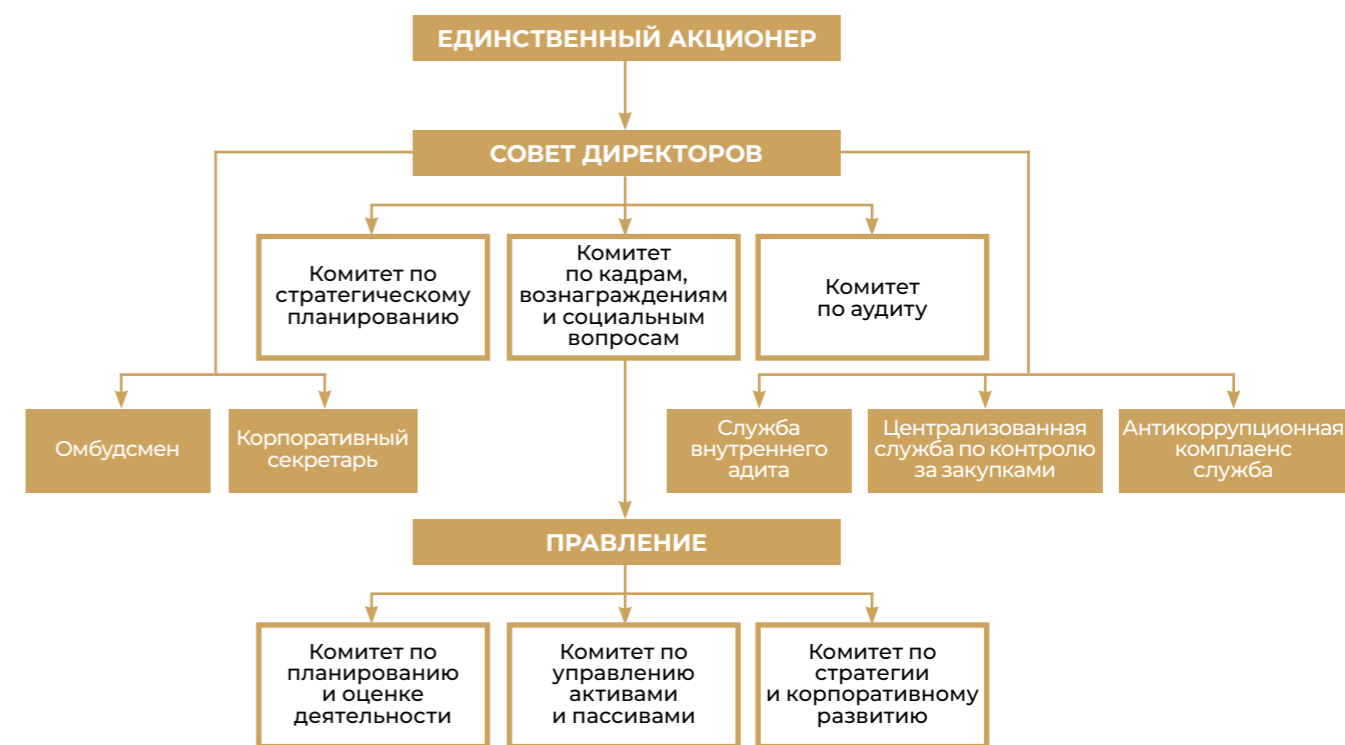
**Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов**

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, препятствующего объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и для ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Холдинга внедряются механизмы по его недопущению и регулированию.

## МОДЕЛЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА

### СТРУКТУРА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА



## ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА

В рамках проведенной независимой оценки корпоративного управления Холдинга (ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори») в 2023 году Холдингом будет продолжена работа по совершенствованию корпоративного управления.

### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В 2024 году планируется разработка и утверждение Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2024–2025 годы, с внесением необходимых изменений во внутренние документы Холдинга, повышению прозрачности раскрываемой информации и пр.

В стандартном режиме продолжится осуществление мониторинга исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного 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.

изменения в решение в части определения количественного состава Совета директоров);

- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (о назначении Председателем Правления АО «НУХ «Байтерек» Байбазарова Нурлана Сериковича);

- о некоторых вопросах состава Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (об избрании члена Совета директоров, внесении изменения в решение в части определения количественного состава Совета директоров).

## ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

Единственным акционером Холдинга является Правительство Республики Казахстан в лице Министерства национальной экономики Республики Казахстан (далее – МНЭ РК), которое принимает решения по вопросам, отнесенным законодательством и Уставом Холдинга к компетенции Единственного акционера.

### АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года акционерный капитал АО «НУХ «Байтерек» составил 1 506 095 973 тенге:

- Количество объявленных простых акций – 5 000 086 550 шт.
- Количество размещенных и оплаченных простых акций – 1 506 095 973 шт.
- Количество объявленных, но не размещенных простых акций – 3 493 990 577 шт.

### ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Дивидендная политика основывается на принципах соблюдения интересов Единственного акционера Холдинга, обеспечения рентабельности деятельности, обеспечения финансовой устойчивости, обеспечения финансирования деятельности, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств АО «НУХ «Байтерек», прозрачности механизма определения размера дивидендов, сбалансированности краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие организации) интересов Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек».

В 2023 году Холдинг объявил и выплатил по итогам 2022 года дивиденды в размере 58,6 млрд тенге (в течение 2022 года – 33,1 млрд тенге). Размер дивиденда за 2022 год на одну простую акцию составил 38,92 тенге (в 2022 году – 26,41 тенге).

## 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 уделяет особое внимание вопросам по:

- организации и контролю за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

- избранию (переизбранию), вознаграждению (за исключением Председателя Правления), планированию преемственности и контролю за деятельностью членов Правления;
- постановке и мониторингу ключевых показателей деятельности, устанавливаемых в Планах развития Холдинга;
- корпоративному управлению;
- соблюдению в Холдинге положений Кодекса корпоративного управления и корпоративных стандартов Холдинга в области деловой этики (Кодекс деловой этики).

### КЛЮЧЕВЫЕ РЕШЕНИЯ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА

Единственным акционером Холдинга в отчетном году рассмотрены следующие вопросы:

- о некоторых вопросах Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (об определении количественного состава Совета директоров, избрании его членов и определении размера вознаграждений независимым директорам Совета директоров);
- о внесении изменений в Положение о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- о внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (утверждение ГФО за 2022 год);
- о некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек» Шарлапаева Каната Бисимбаевича и назначении временно исполняющего обязанности);
- о некоторых вопросах состава Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (о досрочном прекращении полномочий и избрании членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» и внесении

### 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 18 апреля 2023 года Холдингом заключен договор о закупках услуг по страхованию ответственности должностных лиц АО «НУХ «Байтерек» на 2023 год.

### СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров Холдинга по состоянию на 31 декабря 2023 года состоял из десяти директоров, трое из которых являлись независимыми.

Состав Совета директоров определен 5 января 2023 года решением Единственного акционера, приказом Министерства национальной экономики Республики Казахстан №2 со сроком полномочий 3 (три года).



## СМАИЛОВ АЛИХАН АСХАНОВИЧ

Премьер-министр Республики Казахстан,  
Председатель Совета директоров Холдинга

Родился в 1972 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Казахский государственный национальный университет им. Аль-Фараби, специальность «Прикладная математика»;  
Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования при Президенте Республики Казахстан, степень магистра государственного управления.

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2018 по 2019 год – Министр финансов Республики Казахстан;  
С 2019 по 2020 год – первый заместитель Премьер-министра – Министр финансов Республики Казахстан;  
С 2020 по 2022 год – первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан;  
С 11 января 2022 года – Премьер-министр Республики Казахстан.  
Решением Единственного акционера Холдинга от 5 января 2023 года избран Председателем Совета директоров.

### Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров АО «Самрук-Қазына».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## СКЛЯР РОМАН ВАСИЛЬЕВИЧ

Первый заместитель Премьер-министра  
Республики Казахстан,  
член Совета директоров Холдинга

Родился в 1971 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Павлодарский государственный университет, специальность «Инженер-строитель»;  
Московский институт современного бизнеса, специальность «Экономист» (РФ);  
Казахский институт правоведения и международных отношений, специальность «Юрист».

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2018 года по февраль 2019 года – первый вице-министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан;  
С февраля по сентябрь 2019 года – Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан;  
С сентября 2019 года – заместитель Премьер-министра Республики Казахстан;  
11 января 2022 года – Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, переназначен с 03.04.2023.  
Решением Единственного акционера Холдинга от 5 января 2023 года избран членом Совета директоров.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## ЖАМАУБАЕВ ЕРУЛАН КЕНЖЕБЕКОВИЧ

Заместитель Премьер-министра –  
Министр финансов Республики Казахстан,  
член Совета директоров Холдинга

Родился в 1974 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Казахская государственная академия управления, специальность «Финансы и кредит»;  
Международная бизнес-школа при Казахском экономическом университете им. Т. Рыскулова, специальность «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».

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2018 по 2019 год – помощник Президента Республики Казахстан;  
С 2019 по 2020 год – ответственный секретарь Министерства финансов Республики Казахстан;  
С 2020 по 2022 год – Министр финансов Республики Казахстан;  
С 2022 года – заместитель Премьер-министра – Министр финансов Республики Казахстан.  
Решением Единственного акционера Холдинга от 5 января 2023 года избран членом Совета директоров.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## ИРГАЛИЕВ АСЕТ АРМАНОВИЧ

Помощник Президента Республики  
Казахстан по экономическим вопросам

Родился в 1986 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования (КИМЭП);  
Международная школа бизнеса Йонкопинг в Швеции;  
В 2009 году окончил Йоркский университет, в 2010 году окончил Ноттингемский университет в Великобритании, со степенью магистра экономики.

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2018 по 2019 год – вице-министр национальной экономики РК;  
С марта по август 2019 года – заместитель Руководителя Канцелярии Премьер-министра РК;  
С 2019 по 2021 год – первый вице-министр национальной экономики РК;  
С 2021 по 2022 год – Министр национальной экономики РК;  
С 2022 по 2023 год – Председатель агентства по стратегическому планированию и реформам РК;  
2 сентября 2023 года Указом Главы государства назначен помощником Президента Республики Казахстан по экономическим вопросам.  
Решением Единственного акционера Холдинга от 28.09.2023 приказом № 216 внесены изменения в приказ № 2 от 5 января 2023 года – избрать членом Совета директоров Холдинга.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## КУАНТЫРОВ АЛИБЕК САКЕНОВИЧ

Министр национальной экономики Республики Казахстан, член Совета директоров Холдинга

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Томский государственный университет, специальности «Финансы и кредит» и «Лингвистика и межкультурная коммуникация» (РФ);  
Мичиганский университет, степень магистра прикладной экономики по международной стипендии «Болашақ» (США).

Член Президентского молодежного кадрового резерва 1.0.

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2019 по 2021 год – заместитель заведующего Отделом канцелярии Первого Президента – Елбасы Республики Казахстан;

С 2021 по 2022 год – вице-министр национальной экономики Республики Казахстан;

С 2022 года – Министр национальной экономики Республики Казахстан, переназначен с 04.04.2023 года.

Решением Единственного акционера Холдинга от 5 января 2023 года избран членом Совета директоров.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## ШАРЛАПАЕВ КАНАТ БИСИМБАЕВИЧ

Председатель Правления Холдинга, член Совета директоров Холдинга

Родился в 1981 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Саратовский социально-экономический университет, специальность «Бухгалтерский учет и аудит» (РФ);  
Cranfield School of Management, магистр, специальность «Финансы и управление» (Великобритания).

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2017 по 2020 год – Главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану инвестиционного банка «Сити»;

С 2020 по 2022 год – Региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестиционного банка «Сити» (ОАЭ);

С 2022 года – Председатель Правления и член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

С 4 сентября 2023 года – Министр промышленности и строительства Республики Казахстан.

Решением Единственного акционера Холдинга от 28.09.2023 приказом №216 внесены изменения в приказ №2 от 5 января 2023 года – избрать членом Совета директоров Холдинга.

Опыт работы более 16 лет на различных должностях в финансовом, управленческом и аналитическом секторах в инвестиционном банке «Сити».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## БАЙБАЗАРОВ НУРЛАН СЕРИКОВИЧ

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

Родился 10 октября 1975 года, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Казахская государственная академия управления, специальность «Организация банковского дела» (РК).

### Сведения о трудовой деятельности:

Имеет 23-летний стаж работы, 7 из которых – на руководящих позициях в АО «Банк развития Казахстана». С 1997 по 2003 год работал в Министерстве финансов РК.

С 2016 года по ноябрь 2022 года – член Совета директоров и Председателем Правления АО «Фонд развития промышленности»;

С ноября 2022 года по октябрь 2023 года – Председатель правления АО «Банк Развития Казахстана».

Решением Единственного акционера АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 5 октября 2023 года назначен на должность Председателя Правления Холдинга.

Решением Единственного акционера Холдинга от 11.10.2023 приказом №225 внесены изменения в приказ №2 от 5 января 2023 года – избрать членом Совета директоров Холдинга.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## МАРИ-ЭЛЕН БЕРАР

Независимый директор Холдинга

Родилась в 1947 году, Гражданка Франции

### Образование:

Национальная школа управления (1970/1972 годы);  
Институт политических исследований, Париж (1969 год);  
Степень магистра права, Парижский университет (1969 год).

### Сведения о трудовой деятельности:

С 1972 по 1976 год – работник Министерства экономики и финансов;

С 1976 по 1978 год – Советник министра здравоохранения и социального обеспечения г-жи Симоны ВЕЙЛ;

С 1978 по 1979 год – работник Министерства экономики и финансов;

С 1979 по 1981 год – Заместитель советника премьер-министра г-на Раймона Барре;

С 1981 по 1986 год – Министерство экономики и финансов, Бюджетный отдел, заместитель директора;

С 1986 по 1988 год – Советник премьер-министра г-на Жака Ширака;

С 1988 по 1989 год – «Марсо Инвестментс». Французский управляющий частным капиталом. Заместитель управляющего директора;

С 1990 по 2000 год – «Кредит Коммерсиаль де Франс», член руководящего состава компании (проектное финансирование, экспортное кредитование, слияния и поглощения, приватизация);

С 2000 года по настоящее время – MHB SAS.

Имеет специальный профессиональный опыт в странах Восточной Европы и бывшего Советского Союза.

Решением Единственного акционера Холдинга от 5 января 2023 года избрана членом Совета директоров.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## ДЭНИЕЛ А. ВИТТ

Независимый директор Холдинга

Родился в 1961 году, гражданин США

### Образование:

Университет Западного Мичигана (WMU), степень ВВА (с отличием) в области государственного управления и степень MBA в области финансов.

В 2021 году получил награду «Выдающийся выпускник WMU» – высшую награду университета для выпускников, достигших выдающегося уровня в своей профессиональной деятельности.

### Сведения о трудовой деятельности:

Имеет 30-летний опыт в продвижении свободных рынков и способствует снижению барьеров для налогообложения, торговли и инвестиций в странах с переходной экономикой.

Один из первых иностранцев, обсуждавших вопросы международного налогообложения и инвестиций с Российской Федерацией (1991), Республикой Казахстан (1993), Вьетнамом (1996), Ираком (2004), Ливией (2006) и Мьянмой (2012), как признанный эксперт на вновь открытых пограничных рынках.

Соучредитель Арабского регионального налогового форума, Азиатско-Тихоокеанского налогового форума, Евразийского семинара фискальных экспертов и Африканского налогового форума, регулярно объединяющих сотни государственных чиновников и законодателей с представителями промышленности, учеными и другими экспертами для рассмотрения реформ налогового и инвестиционного климата.

С 1993 года по настоящее время – президент Международного центра по налогам и инвестициям (ITIC);

С 1999 года – почетный профессор экономики Казахской государственной академии управления;

В 2011 году получил орден «Достык» («Дружба»), высшую награду, которой удостоиваются иностранцы, от Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева.

Решением Единственного акционера Холдинга от 5 января 2023 года избран членом Совета директоров.

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## МАНФРЕД ГРУНДКЕ

Независимый директор Холдинга

Родился в 1955 году, гражданин Германии

### Образование:

Высшая профессиональная школа Рейнланд-Пфальц в Бингене, специальность «Общее машиностроение».

### Сведения о трудовой деятельности:

С 1982 по 1984 год – работник Федерального агентства по оборонной промышленности в г. Кобленце;

С 1984 по 1989 год – руководитель проекта компании «Feinmechanische Werke Mainz GmbH»;

С 1989 по 1998 год – руководитель по развитию системы воздушных потоков, технический директор «Feinmechanische Werke Mainz GmbH»;

С 1998 по 2004 год – член Правления «Mannesmann Rexroth AG», позднее «Bosch Rexroth AG», ответственный за сферу гидравлики, с 2001 г. – за сферу автоматизации;

С 2004 по 2008 год – Председатель Правления компании «Bosch Rexroth AG», ответственный за промышленную автоматизацию и функциональное производство;

С 2008 по 2022 год – Управляющий партнер в компании «Knauf Gruppe», ответственный за сферы производство, продажа, техническое обеспечение и развитие.

Является одним из ключевых и наиболее влиятельных менеджеров, формирующих в ФРГ позицию руководителей семейного бизнеса, в том числе в вопросах инвестирования в другие страны.

Решением Единственного акционера Холдинга от 5 января 2023 года избран членом Совета директоров.

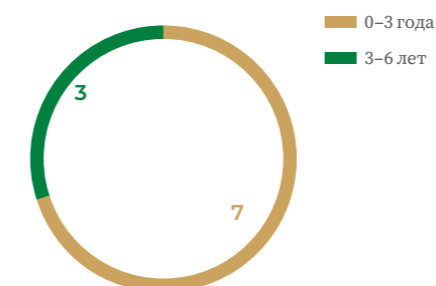
Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

## КОМПЕТЕНЦИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

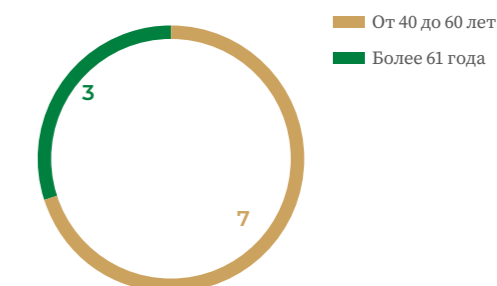
Состав Совета директоров Холдинга состоит из представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа, что обеспечивает принятие решений в интересах Холдинга и поставленных

перед ним задач развития экономики. Члены Совета директоров Холдинга обладают значительным опытом работы, соответствующим образованием и безупречной деловой репутацией.

### В СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ХОЛДИНГА, чел.



### ДИРЕКТОРОВ, чел.



## ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2023 ГОДУ

Решением Единственного акционера Холдинга от 05.01.2023 (приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан №2) определен состав Совета директоров Холдинга в количестве 10 (десяти) человек со сроком полномочий 3 (три) года.

Решениями Единственного акционера Холдинга от 28 сентября 2023 года и от 11 октября 2023 года (приказы Министра национальной экономики Республики Казахстан №216 и №225):



- досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Сулейменова Тимура Муратовича, Карабаева Марата Каримжановича и Шарлапаева Каната Бисимбаевича;
- избраны в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Иргалиев Асет Арманович –

помощник Президента Республики Казахстан по экономическим вопросам, Шарлапаев Канат Бисимбаевич – Министр промышленности и строительства Республики Казахстан;

- избран в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»: Байбазаров Нурлан Серикович – Председатель Правления Холдинга.

## 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 2023 году процедура введения в должность была проведена в отношении вновь избранных членов Совета директоров Холдинга Иргалиева А.А., Шарлапаева К.Б., Байбазарова Н.С.

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» **Мари-Элен Берар, Дэниел А. Витт и Манфред Грундке** избраны Единственным акционером в качестве членов Совета директоров со сроком полномочий 3 года с 5 января 2023 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.

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 Положения 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.

В 2023 году была проведена оценка деятельности Совета директоров Холдинга с привлечением независимого консультанта ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори». Итоговый рейтинг по результатам

оценки составил – 99%. Оценка включала анализ семи подкомпонентов, которые содержат критерии эффективности различных аспектов деятельности Совета директоров:

1. Эффективность ролей в СД (ясность видения, стратегии, основных задач и ценностей, вознаграждение и преемственность);
2. Состав СД (оптимальное сочетание навыков, опыта, разнообразия и объективности состава СД для реализации целей Компании);
3. Динамика СД (проведение открытых и конструктивных обсуждений на заседаниях, надлежащая сплоченность и эффективный тайм менеджмент);
4. Комитеты при СД (эффективность Комитетов при СД);
5. Председатель СД (лидерство и эффективное руководство СД);
6. Корпоративный секретарь (компетенции корпоративного секретаря, эффективность службы, качество материалов и подготовки к заседаниям СД).
7. Эффективность Правления (эффективное взаимодействие Правления с СД).

## ИТОГИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2023 ГОДУ

В отчетный период проведено 10 заседаний Совета директоров, из них 5 заседаний проводились в очной форме и 5 – в заочной. В общей сложности Советом директоров было рассмотрено 83 вопроса.

Некоторые важные вопросы, рассмотренные Советом директоров:

- О принятии к сведению Стратегии цифровизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2026 годы;
- О рассмотрении результатов исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2022 годы по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- О вынесении на рассмотрение Единственного акционера акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» информации об обращениях Единственного акционера акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на действия акционерного общества «Национальный
- О досрочном прекращении полномочий члена Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- Об определении количественного состава, срока полномочий, избрании Председателей и членов Комитетов Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

управляющий холдинг «Байтерек» и его должностных лиц в 2022 году и итогах их рассмотрения;

- О рассмотрении информации об исполнении требований Инвестиционной политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- О вынесении на рассмотрение Единственного акционера акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- Об утверждении Плана мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2028 годы и Годового бюджета акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024 год;
- Об утверждении Годового отчета акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- О принятии к сведению информации об использовании АО «НУХ «Байтерек» финансовых средств, выделенных из республиканского бюджета в 2020–2023 годах;
- Об утверждении Правил передачи в конкурентную среду активов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и организаций, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» или реализации активов, которые прямо принадлежат акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на праве собственности»;
- Об одобрении проекта Плана развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2033 годы;
- О рассмотрении Отчета об устойчивом развитии акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- Об утверждении отчета по исполнению Плана мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы по итогам 2022 года и отчета об исполнении Годового бюджета акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- Об утверждении Плана работы Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» на 2024 год.

#### УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ЗАСЕДАНИЯХ В 2023 ГОДУ

ФИО члена Совета директоров	Заседания Совета директоров	%	Период нахождения в составе Совета директоров
Смаилов А.А.	10/10	100%	05.01.2023–31.12.2023
Скляр Р.В.	8/10	80%	05.01.2023–31.12.2023
Сулейменов Т.М.*	2/10	20%	05.01.2023–28.09.2023
Жамаубаев Е.К.	10/10	80%	05.01.2023–31.12.2023
Карабаев М. К.*	3/10	30%	05.01.2023–28.09.2023
Куантыров А.С.	8/10	80%	05.01.2023–31.12.2023
Иргалиев А. А.**	3/10	30%	28.09.2023–31.12.2023
Шарлапаев К.Б.**	9/10	90%	05.01.2023–30.12.2023
Байбазаров Н. С.***	4/10	40%	11.10.2023–31.12.2023
Мари-Элен Берар	10/10	100%	05.01.2023–31.12.2023
Д. А. Витт	10/10	100%	05.01.2023–31.12.2023
М. Грундке	10/10	100%	05.01.2023–31.12.2023

\* В соответствии с приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан – Решением Единственного акционера Холдинга №216 от 28 сентября 2023 года досрочно прекращены полномочия.

\*\* Избран членом в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» 28 сентября 2023 года (приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан – Решение Единственного акционера Холдинга №216).

\*\*\* Избран членом в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» 11 октября 2023 года (приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан – Решение Единственного акционера Холдинга №225).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Комитет по аудиту Совета директоров функционировал в следующем составе:

1. Дэниел А. Витт – Председатель Комитета (член Совета директоров Холдинга, независимый директор);
2. Мари-Элен Берар – член Комитета (член Совета директоров Холдинга, независимый директор);
3. Манфред Грундке – член Комитета (член Совета директоров Холдинга, независимый директор).

В 2023 году Комитетом по аудиту проведено 5 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрен 41 вопрос.

#### СОСТАВ И УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ В ЗАСЕДАНИЯХ В 2023 ГОДУ

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Дэниел А. Витт	независимый директор, Председатель Комитета по аудиту	6/7	85,7	05.01.2023–31.12.2023
Мари-Элен Берар	независимый директор, член Комитета по аудиту	7/7	100	05.01.2023–31.12.2023
Манфред Грундке	независимый директор, член Комитета по аудиту	6/7	85,7	05.01.2023–31.12.2023

#### КОМИТЕТОМ ПО АУДИТУ 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 одобрен Аудиторский план Службы внутреннего аудита акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2025 годы.

##### ВНЕШНИЙ АУДИТ:

- проведена встреча с ТОО «КПМГ Аудит» по результатам аудита годовой финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» за 2022 год;

- рекомендован Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» принять к сведению доработанный отчет о проделанной работе в рамках исполнения Плана мероприятий по исполнению неисполненных рекомендаций внешнего аудитора, осуществляющего услуги аудита финансовой отчетности акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация», за период с 2019 по 2021 год в соответствии с отчетом внешнего аудитора акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» по итогам аудита за 2022 год.

#### ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ:

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты по рискам Холдинга;
- одобрен риск-аппетит акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024 год;
- предварительно одобрена и утверждена Политика управления рисками акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

#### КОРПОРАТИВНОЕ РАЗВИТИЕ:

- рассмотрен отчет о ходе исполнения Плана мероприятий на 2022–2023 годы по реализации Стратегии цифровизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2023 годы в части взаимодействия акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с его дочерними организациями по вопросам эффективности систем

## 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

информационных технологий за первое полугодие 2023 года.

#### КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ:

- одобрен и рекомендован Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» принять к сведению результаты исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2022 годы по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- рассмотрен отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- рекомендован Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» внести изменения и дополнения в Правила отбора кандидатов на занятие вакантных должностей органов и/или служб, подотчетных и/или подчиненных Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек». Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2022 год признана эффективной;
- утвержден План работы Комитета по аудиту Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024 год.

членов Правления Холдинга и корпоративного секретаря.

В 2023 году Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 5 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 24 вопроса.

## СОСТАВ И УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ В ЗАСЕДАНИЯХ В 2023 ГОДУ

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Мари-Элен Берар	независимый директор, Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/7	100	05.01.2023–31.12.2023
Дэниел А. Витт	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	6/7	85,7	05.01.2023–31.12.2023
Манфред Грундке	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	6/7	85,7	05.01.2023–31.12.2023

## КОМИТЕТОМ ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ БЫЛИ РАССМОТРЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВАЖНЫЕ ВОПРОСЫ:

- даны рекомендации Совету директоров по избранию члена Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- принято к сведению сравнительный анализ вознаграждения топ-менеджмента среди других квазигосударственных компаний и финансовых организаций в Казахстане;
- даны рекомендации по определению размера должностного оклада Председателя Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- предварительно рассмотрена и признана удовлетворительной деятельность Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2022 год;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о деятельности Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» за 2022 год. Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2022 год признана эффективной;
- даны рекомендации Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» по вопросу внесения изменений и дополнения в Положение об Антикоррупционной комплаенс-службе акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- даны рекомендации по вопросу выплаты вознаграждения Председателю и членам Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- даны рекомендации по вопросу внесения изменений и дополнений в Правила отбора кандидатов на занятие вакантных должностей органов и/или служб, подотчетных и/или подчиненных Совету директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- утвержден План работы Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024 год.

## 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 2023 году Комитетом по стратегическому планированию проведено 4 очных и 2 заочных заседания, в ходе которых рассмотрен 21 вопрос.

### УЧАСТИЕ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ В ЗАСЕДАНИЯХ В 2023 ГОДУ

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Манфред Грундке	независимый директор, Председатель Комитета по стратегическому планированию	6/6	100	05.01.2023–31.12.2023
Мари-Элен Берар	независимый директор, член Комитета по стратегическому планированию	6/6	100	05.01.2023–31.12.2023
Дэниел А. Витт	независимый директор, член Комитета по стратегическому планированию	5/6	83,3	05.01.2023–31.12.2023
Куантыров Алибек Сакенович	Министр национальной экономики Республики Казахстан, член Комитета по стратегическому планированию	5/6	62,5	05.01.2023–31.12.2023
Шарлапаев Канат Бисимбаевич	Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»	3/6*	50	50

\* В связи с прекращением его полномочий в качестве члена Совета директоров, Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек» (приказ МНЭ РК от 28.09.2024 № 216) Шарлапаев К.Б. не принимал участия в заседаниях Комитета.

## КОМИТЕТОМ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ БЫЛИ РАССМОТРЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВАЖНЫЕ ВОПРОСЫ:

- рассмотрен отчет о результатах деятельности акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- предварительно рассмотрен проект Плана развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2033 годы;
- рассмотрена информация об использовании акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» финансовых средств, выделенных из республиканского бюджета в 2020–2023 годах;
- предварительно рассмотрен отчет по исполнению Плана мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы по итогам 2022 года и отчета об исполнении Годового бюджета акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- предварительно рассмотрена оценка реализации Плана мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы за 2022 год;
- рассмотрена информация о международном сотрудничестве акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год.
- рассмотрена информация об исполнении требования Инвестиционной политики за 2022 год;
- рассмотрена аналитическая информация по результатам исследования удовлетворенности клиентов в рамках финансовой поддержки, оказываемой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» проектам агропромышленного комплекса;
- рассмотрен отчет за 2022 год по реализации Стратегии цифровизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2021–2023 годы;
- даны рекомендации по вопросу рассмотрения Отчета об устойчивом развитии акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год;
- даны рекомендации по вопросу внесения изменений и дополнений в Политику акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития;
- предварительно одобрен План мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2028 годы и Годовой бюджет акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024 год;
- предварительно рассмотрена и одобрена Стратегия цифровизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2026 годы;
- утвержден План работы Комитета по стратегическому планированию Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024 год.

# 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 Корпоративном 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 Заместителя Премьер-министра – Руководителя Аппарата Правительства Республики Казахстан, который не является работником Холдинга и на которого не распространяются трудовые отношения и не выплачивается вознаграждение. При этом Заместитель Премьер-министра – Руководитель Аппарата Правительства Республики Казахстан не участвует в управлении Холдингом.

Решением Совета директоров Холдинга от 23 февраля 2022 года №02/22 исполняющим обязанности Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек» назначен Заместитель Премьер-министра – Руководитель Аппарата Правительства 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. 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.



**КОЙШЫБАЕВ  
ГАЛЫМЖАН  
ТЕЛЬМАНОВИЧ**

Заместитель Премьер-министра –  
Руководитель Аппарата Правительства  
Республики Казахстан<sup>16</sup>

Родился 12 апреля 1968 года, гражданин Республики Казахстан.

**Образование:**

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

**Сведения о трудовой деятельности:**

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;

18 января 2021 года Указом Президента РК К. Токаева переназначен на должность Руководителя Канцелярии Премьер-министра РК;

11 января 2022 года Указом Президента РК вновь назначен Руководителем Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.

4 января 2023 г. Указом Главы государства назначен заместителем Премьер-министра – Руководителем Аппарата Правительства РК.

3 апреля 2023 г. Указом Главы государства переназначен заместителем Премьер-министра – Руководителем Аппарата Правительства РК.

6 февраля 2024 г. Указом Главы государства назначен заместителем Премьер-министра – Руководителем Аппарата Правительства Республики Казахстан.

<sup>16</sup> 3 апреля 2023 года Указом Главы государства переназначен Заместителем Премьер-министра – Руководителем Аппарата Правительства Республики Казахстан.

# 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 Казахстан, 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 2023 года в Правление Холдинга состоит из 5 членов.



**БАЙБАЗАРОВ  
НУРЛАН СЕРИКОВИЧ**

Председатель Правления

Родился в 1975 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Казахская Государственная академия управления, специальность «Финансы и кредит».

### Сведения о трудовой деятельности:

С июля 2016 года по ноябрь 2022 года работал Председателем Правления АО «Фонд развития промышленности»;

С ноября 2022 года по октябрь 2023 год – Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана»;

С 2023 года – Председатель Правления и член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

### Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров в АО «Банк Развития Казахстана».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



**АЙДАПКЕЛОВ  
НУРБОЛАТ СЕРГАЛИЕВИЧ**

Первый заместитель  
Председателя Правления

Родился в 1979 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Казахский гуманитарно-юридический университет, специальность «Юриспруденция», присвоена квалификация «Юрист»;  
Казахская государственная академия управления, специальность «Бухгалтерский учет и аудит».

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2016 по 2020 год – Председатель Комитета по статистике МНЭ РК;

С 2020 по 2022 год – Руководитель Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан;

С 2022 года – первый заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

### Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров в АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «КазАгроФинанс», член Совета директоров в АО «Банк Развития Казахстана».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



**ХАМИТОВ  
ЕРСАИН ЕРБУЛАТОВИЧ**

Заместитель  
Председателя Правления

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова, специальность «Экономист-финансист»;

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность Executive Master of Business Administration (EMBA).

### Сведения о трудовой деятельности:

С 2016 по 2022 год – Управляющий директор – член Правления АО «НУХ «Байтерек»;

С 2022 года – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

### Другие занимаемые должности:

Председатель Совета директоров в АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», АО «Казахстанская Жилищная Компания», член Совета директоров в АО «Bereke Bank», АО «Банк Развития Казахстана».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## ГАЛЫМ УСЕН АСКАРОВИЧ

Заместитель  
Председателя Правления

Родился в 1983 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Гарвардский университет, Школа государственного управления Кеннеди (Массачусетс, США), магистр государственного управления.

Экономический факультет Осакаского университета (Осака, Япония), специальность «Экономика».

### Сведения о трудовой деятельности:

С января по май 2019 года – главный эксперт акционерного общества «Центр развития трудовых ресурсов»;

С мая 2019 года по август 2020 года – руководитель Управления оптимизации и автоматизации государственных услуг, директор Департамента анализа и развития государственных услуг Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан;

С августа 2020 года по май 2021 года – директор Департамента цифровизации корпоративных решений ТОО «BI Innovations» (Астана);

С 2023 года – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».



## СОН ВЯЧЕСЛАВ ВЛАДИМИРОВИЧ

Заместитель  
Председателя Правления

Родился в 1982 году, гражданин Республики Казахстан.

### Образование:

Казахский гуманитарный юридический университет, специальность «Юриспруденция»;

Современный гуманитарный университет, специальность «Лингвист»; Лондонский университет, специальность «Коммерческое и корпоративное право», магистр права.

### Сведения о трудовой деятельности:

С января 2017 года по ноябрь 2023 года – Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек»;

С 2023 года – заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

### Другие занимаемые должности:

Член Совета директоров в АО «Qazaqstan Investment Corporation», АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Аграрная кредитная корпорация».

Не имеет акций (долей участия) акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», аффилированных компаний, а также не владеет акциями поставщиков и конкурентов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

## ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ В 2023 ГОДУ

В 2023 году прекращены полномочия членов Правления:

- Шарлапаев Канат Бисимбаевич;
- Мухамеджанов Адиль Бектасович.

## ИТОГИ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ В 2023 ГОДУ

В течение 2023 года Правление Холдинга провело 56 заседаний, из них 37 очных и 19 заочных. Наиболее важные вопросы, рассмотренные Правлением:

- об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» вопроса «О вынесении на рассмотрение Единственного акционера акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
- об одобрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров акционерного общества

«Национальный управляющий холдинг «Байтерек» вопроса «Об утверждении Годового отчета акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год.

- об одобрении и внесении на рассмотрение заседания Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» вопроса «Об одобрении проекта Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2024–2033 годы.
- об утверждении Стратегии цифровизации акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2026 годы.

## УЧАСТИЕ<sup>17</sup> ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ В ЗАСЕДАНИЯХ В 2023 ГОДУ

Член Правления	Посещаемость заседаний	%	Период нахождения в составе Правления
Шарлапаев Канат Бисимбаевич	33/56	59	01.01.2023–15.09.2023
Байбазаров Нурлан Серикович	13/56	23	10.10.2023–31.12.2023
Айдапкелов Нурболат Сергалиевич	43/56	77	01.01.2023–31.12.2023
Хамитов Еrsaин Ербулатович	48/56	86	01.01.2023–31.12.2023
Мухамеджанов Адиль Бектасович	37/56	66	01.01.2023–05.12.2023
Галым Усен Аскарлович	19/56	34	29.08.2023–31.12.2023
Сон Вячеслав Владимирович	5/56	9	23.11.2023–31.12.2023

## 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.

Комитетом по планированию и оценке деятельности в 2023 году проведено 25 заседаний. Комитетом рассмотрены предложения администраторов бюджетных программ и вынесены рекомендации

по перераспределению средств бюджета Холдинга, предварительно рассмотрены проекты Планов мероприятий Холдинга, Годового бюджета Холдинга, отчет по исполнению плана мероприятия Холдинга и ДО за 2022 год, Планов развития 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

<sup>17</sup> При указании посещаемости не учтены заседания, на которых рассматривались вопросы с пометкой «ДСП», так как протоколы переданы в канцелярию и информация по данным заседаниям отсутствует.

Холдинга и ДО в целях достижения принципов диверсификации активов и обязательств, оптимизации рисков (финансовых, операционных, стратегических, правовых) и обеспечения финансовой устойчивости.

В 2023 году Комитетом по управлению активами и пассивами проведено 37 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 повышения 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 Плана развития, совершенствования системы корпоративного управления и обеспечения устойчивого развития в деятельности Холдинга и его дочерних организаций.

В 2023 году Комитетом по стратегии и корпоративному развитию проведено 22 заседания. Комитетом рассмотрены вопросы плановых корпоративных КПД структурных подразделений Холдинга на 1-4 кварталы 2023 года, отчеты об исполнении КПД членов Правления дочерних организаций за 2022 год, корректировки карт КПД членов Правления дочерних организаций на 2023 год, плановые карты КПД членов Правления дочерних организаций на 2023 год, отчеты по реализации стратегий развития дочерних организаций Холдинга, отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2022 год, План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга на 2024–2026 годы и другие.

№ 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.

В 2023 году суммарный размер вознаграждения Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» в период их нахождения в составе

исполнительного органа, а также независимых директоров – членов Совета директоров, произведенные Холдингом в их пользу составил 442 068 736 (четыреста сорок два миллиона шестьдесят восемь тысяч семьсот тридцать шесть) тенге 42 (сорок два) тиына. Данная сумма указана до удержания налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Суммарный размер вознаграждения Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» включает в себя сумму заработных плат, выплаченное вознаграждение по итогам 2022 года, выплату премии к государственному празднику Республики Казахстан.

#### СУММАРНЫЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» И НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ – ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ТЕНГЕ

	2021	2022	2023
Члены Правления	265 866 406,28	278 097 617,22	<b>227 101 069,75</b>
Совет директоров	391 973 333,31	418 189 166,67	<b>214 967 666,67</b>

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

В 2023 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

## СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Миссия Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» (далее – СВА) 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 отчетывается 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, рекомендованными глобальным Институтом внутреннего аудита.

*Соответствие деятельности СВА Кодексу этики и Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита подтверждено очередной внешней независимой оценкой в 2023 году (99%). Уровень зрелости, согласно Модели зрелости внутреннего аудита для государственного сектора, оценен на высоком уровне – оптимизирующий.*



## СОСТАВ СВА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

**Руководитель СВА – Науанова Д.А.**, MBA for the Global Energy Industry (with merit) (Warwick Business School), сертифицированный внутренний аудитор (CIA), сертифицированный специалист по оценке риск-менеджмента (CRMA), сертифицированный эксперт по расследованию мошенничества (CFE).

**Внутренний аудитор – Малдыбекова Д.Д.**, MSc in Logistics and Supply Chain Management (Heriot-Watt University), сертифицированный внутренний аудитор (CIA), сертифицированный эксперт по расследованию мошенничества (CFE), сертификат в области корпоративного управления ИТ (COBIT).

**Внутренний аудитор – Тленчина А.У.**, MBA in Executive Management (Kingston University), Bachelor of Science with Honours in Economics and Accountancy (The City University London), сертифицированный внутренний аудитор (CIA).

**Аудитор информационных технологий – Орамалов А.М.**, Актауский государственный университет имени Ш. Есенова по специальности «Программное и аппаратное обеспечение вычислительной техники и сетей», сертифицированный аудитор информационных систем (CISA), сертифицированный менеджер информационной безопасности (CISM).

## РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ В 2023 ГОДУ

Аудиторский план СВА, утвержденный Советом директоров Холдинга, выполнен на 114% с учетом внеплановых аудиторских заданий и консультационных услуг.

По результатам проведенных в 2023 году комплексных оценок эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками Холдинга – основные элементы систем соответствуют лучшей практике и достаточно эффективны.

В 2023 году по результатам выполненных аудиторских заданий Холдингу даны в общей сложности 140 рекомендаций, направленных на дальнейшее совершенствование дизайна бизнес-процессов, минимизацию рисков и повышение эффективности внутреннего контроля, из которых 139 приняты к исполнению.

В среднем степень исполнения Холдингом рекомендаций СВА в отчетных периодах 2023 года составила 90%.

Дополнительно СВА были даны рекомендации отдельным дочерним организациям АО «НУХ «Байтерек» в рамках плановых аудитов систем информационных технологий и информационной безопасности.

Ежеквартальные отчеты СВА рассматривались на заседаниях Комитета по аудиту и Совета директоров Холдинга.

## ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

Аудиторским планом СВА, утвержденным решением Совета директоров Холдинга, в 2024 году наряду с ежегодными обязательными проверками соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов и достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности членов исполнительного органа Холдинга предусмотрены аудиты процессов формирования, реализации и мониторинга плана развития Холдинга и его дочерних организаций, процессов управления сельскохозяйственными активами и проектно-инвестиционной деятельности, процессов закупок и управления документооборотом.

Также запланированы аудиты систем информационных технологий и информационной безопасности Холдинга и дочерних организаций.

# 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 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 обязательно для всех работников Холдинга независимо от занимаемой должности.*

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

## 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 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 2023 год рассмотрен и одобрен Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и Комитетом по аудиту Совета директоров.

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 15 июля 2022 года (протокол № 05/22) назначен Омбудсменом АО «НУХ «Байтерек» Жумагалиев Ардак Кайсарулы, со сроком полномочий 2 (два) года.

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 Омбудсмента 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 Омбудсмента.

В 2023 году к Омбудсмену обращения не поступали.

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 Омбудсмента всем работникам и должностным лицам Холдинга посредством

системы электронного документооборота направлена полная информация о деятельности Омбудсмента, о праве/возможности работников обращаться к Омбудсмену Холдинга с указанием обратной связи.

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 270 402.

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

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 2023 году проверено 47 контрагентов, подававших заявки на участие в закупках товаров, работ и услуг Холдингом, а также контрагенты, подававшие 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 работников АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций. Не реже одного раза в год проводятся обучение и консультации по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству среди работников Холдинга и дочерних организаций. Согласно Правилам трудового распорядка Холдинга, все вновь принятые работники в обязательном порядке знакомятся с Политикой противодействия коррупции Холдинга.

## 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 2023 году на рассмотрение Антикоррупционной комплаенс-службы Холдинга поступило 48 обращений и сообщений физических и юридических лиц.

Кроме этого, кандидаты на занятие административных должностей обязаны пройти тестирование на знание Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции». В 2023 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.

Также в Холдинге осуществляется проверка кандидатов на добропорядочность в целях выявления рисков факторов нарушения требований законодательства РК.

Холдингом проведена работа по переходу с 2023 года на всеобщее декларирование доходов и имущества всех работников Холдинга. По итогам все работники осуществили сдачу деклараций об активах и обязательствах.

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 ответственности за совершение данного правонарушения в 2023 году.

В 2024 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.

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.

Холдинг осуществляет необходимые меры по защите лиц, сообщающих о возможных и реальных фактах коррупции и мошенничества.

# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

В АО «НУХ «Байтерек» действует Антикоррупционная комплаенс-служба, непосредственно подотчетная Совету директоров. Создание такой службы стало логическим совершенствованием деятельности Холдинга в сфере комплаенса, а также в очередной раз подчеркивает приоритетность задачи по минимизации любых коррупционных проявлений в деятельности компании.

Это позволило АО «НУХ «Байтерек» более эффективно придерживаться 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 Совета директоров Холдинга утверждена Антикоррупционная комплаенс-программа Холдинга на 2023 год, в рамках которой предусмотрены мероприятия, направленные на противодействие коррупции и мошенничеству в Холдинге. В рамках

исполнения Антикоррупционной комплаенс-программы в 2023 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 2023 году в целях исключения возможных коррупционных лазеек проведен внутренний анализ коррупционных рисков. В рамках анализа рассмотрены вопросы контроля в сфере закупок Холдинга. Нарушений законодательства не установлено. По итогу вынесено 7 рекомендаций.

Наряду с этим в АО «НУХ «Байтерек» предусмотрено проведение служебных расследований/ проверок по возможным фактам коррупции

# 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 2022–2023 годов является ТОО «КПМГ Аудит». Холдинг следует принципу ротации партнера по проекту (несущего основную ответственность за аудит) каждые пять лет в соответствии с Политикой организации внешнего аудита в АО «НУХ «Байтерек», а также на основании международной практики внешнего аудитора.

Стоимость аудиторских услуг на 2023 год, согласно условиям договора по предоставлению аудиторских услуг, составила 100 800 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 2023 года аудиторской организацией ТОО «КПМГ Аудит» консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, не оказывались.





05

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Компоненты систем управления  
рисками и внутреннего контроля ..... 102  
Ключевые риски ..... 104

# 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, экономическая целесообразность, непрерывность и совершенствование, 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: Единственный акционер, Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за координацию управления рисками, и иные структурные подразделения, а также Служба внутреннего аудита.

Единственный акционер определяет основные принципы корпоративного управления.

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».

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 по предупреждению, ограничению и предотвращению рисков и возможных неправомерных действий со стороны должностных лиц и работников Холдинга.

*Управление рисками в Холдинге – это постоянный, динамичный и непрерывный процесс, состоящий из следующих 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 и контролей. 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 2024 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.

- Проведены оптимизация и актуализация внутренних нормативных документов в области системы управления рисками и внутреннего контроля.

В 2023 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 2023 году из-за геополитических событий, связанных с конфликтом между Россией и Украиной, и, как следствие, из-за волатильности цен на нефть, курсов валют Холдинг ежеквартально осуществлял анализ и стресс-тестирование по гипотетическим сценариям и информировал Совет директоров Холдинга об актуальной ситуации в части возможного негативного влияния внешней

конъюнктуры на финансовые и риск-показатели Группы Холдинга.

В 2023 году для работников Холдинга с целью развития риск-культуры проводились обучающие семинары по системе управления рисками и внутреннему контролю с целью эффективной идентификации присущих Холдингу рисков и его видов, определения компонентов и понимания принципов риск-менеджмента, соответствующих стандартам COSO и ISO-31000.

#### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

С целью дальнейшего совершенствования и развития АО «НУХ «Байтерек» ставит перед собой следующие задачи в 2024 году и в среднесрочной перспективе:

- совершенствование риск-культуры в Группе Холдинга и ее дальнейшая интеграция в систему корпоративного управления;
- оптимизация и актуализация методологии по СУР в Группе Холдинга;
- повышение эффективности бизнес-процессов рисков и контролей в Холдинге;
- автоматизация процессов СУР в направлениях: получение и консолидация отчетов по рискам Группы Холдинга, расчет и мониторинг лимитов на контрагента и пр.;
- внедрение ESG-факторов в бизнес-процессы и оценку рисков по Группе Холдинга, включая выработку предложений по совершенствованию системы управления рисками в контексте устойчивого развития, исполняя роль интегратора.

## КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ

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 агрегированного 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 Холдинге, и графически отображаются в карте рисков с учетом степени существенности. Мероприятия по минимизации ключевых рисков осуществляются на постоянной 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.

#### 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». С учетом высокой степени существенности данный риск в течение 2023 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 финансовых 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.

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

## 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 неожиданным финансовым потерям.

Процесс управления рыночными рисками включает выполнение следующих последовательных этапов:

- планирование управления – определение релевантных подходов для осуществления эффективного управления подверженности рыночным рискам;

## 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 вырабатывает рекомендации по управлению операционными рисками по каждому событию;

- 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.

- 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.



# ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

06

Система управления устойчивым развитием .....	110
Вклад Холдинга в достижение Целей устойчивого развития ООН .....	113
Взаимодействие с заинтересованными сторонами .....	115
Информационная политика .....	120
Управление персоналом .....	122

Ответственное инвестирование .....	133
Экономическая результативность .....	135
Закупочная деятельность .....	135
Охрана окружающей среды .....	136
Спонсорская и благотворительная помощь .....	139



# 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.

В этой связи в 2023 году Холдингом утверждена Политика по правам человека в рамках которой прописаны такие аспекты устойчивого развития, как свобода ассоциаций и коллективных переговоров, а также равные права и возможности работников. Разработка и утверждение Политики демонстрирует твердую приверженность Холдинга этическим принципам, обеспечивает соблюдение законодательных, нормативных требований Республики Казахстан и международных стандартов, а также снижает репутационные риски. Кроме того, это способствует формированию позитивной корпоративной культуры и соответствует глобальным целям устойчивого развития.

В Холдинге уделяется особое внимание внедрению ESG-принципов. При этом Холдинг следует мировым тенденциям в данной сфере и национальным приоритетам, среди которых переход к низкоуглеродной экономике и декарбонизация, а также развитие инструментов устойчивого финансирования, отвечающих ESG-принципам. Кроме того, должное внимание уделяется повышению прозрачности, формированию единой кадровой политики и ответственным закупкам.

В 2023 году Холдингом получен ESG-рейтинг от международного агентства Fitch. 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

Содействие в достижении Целей устойчивого развития ООН

Развитие ответственного финансирования

Содействие ответственным закупкам

Формирование единой кадровой политики

Повышение прозрачности в деятельности АО «НУХ «Байтерек» и ДО

## 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 руководители 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 и отчета в области устойчивого развития в соответствии с международными стандартами GRI Standards;
- 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 работников.

## РЕАЛИЗАЦИЯ ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ ХОЛДИНГА НА 2022–2023 ГОДЫ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА

Подготовлен отчет о внедрении ESG-принципов в инвестиционную деятельность Холдинга и его дочерних организаций (далее – ДО) в рамках реализации положений экологической и социальной политики Холдинга. Отчет включает подробную информацию о внедрении вышеуказанных принципов в деятельность каждой дочерней организации.

В 2023 году реализованы следующие мероприятия:

- Сформирована единая база зеленых проектов ДО Холдинга (в том числе социальных);
- По итогу 2023 года подготовлен отчет о реализации инициативы ООН «Принципы по расширению прав и возможностей женщин / Women Empowerment

- Актуализирована экологическая и социальная политика Холдинга;
- Совместно с Евразийским банком развития (ЕАБР) проведен Центр компетенций с заинтересованными работниками ДО Холдинга на тему «Обсуждение валютного рынка, рынка ценных бумаг, развития ESG и проектов устойчивого развития, прогноза на 2024 год»;

Principles (WEP)», который был включен в отчет об устойчивом развитии Холдинга за 2022 год.

В 2023 году реализован ряд мероприятий по внедрению элементов «зеленого офиса», в частности:

- Передано на переработку 938 кг макулатуры (526 кг картона и 412 кг бумаги).
- Осуществлен закуп ручек из экологических материалов в количестве 500 шт.
- Разработан агитационный экологический календарь по повышению экологической сознательности работников Холдинга, где представлены основные международные и всемирные экологические даты.
- На первом этаже бизнес-центра установлен ящик для вещей, куда можно принести свои вещи для дальнейшей передачи благотворительным фондам и малообеспеченным семьям.
- Установлен фандомат для приема алюминиевых банок и пластиковых бутылок.
- Установлен ящик для кормов для дальнейшей передачи в приют для бездомных животных.
- Проведены экологические акции среди работников: субботник, День без авто.
- Получены сертификаты СТ РК ISO 14001-2016 (ISO 14001:2015) «Системы экологического менеджмента» и СТ РК ISO 45001-2019 (ISO 45001:2018) «Системы менеджмента безопасности труда и охраны здоровья».

Более подробную информацию по исполнению Плана мероприятий можно найти в Отчете об устойчивом развитии акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2023 год.

#### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

В 2024 году Холдингом запланирован ряд мероприятий по устойчивому развитию, в числе которых:

- актуализация единой базы зеленых проектов ДО Холдинга (в том числе социальных) в соответствии с основными направлениями реализации зеленых проектов, определенных в экологической и социальной политике Холдинга и таксономии зеленых проектов, в разбивке по секторам

(включая энергетику, АПК, жилищный блок и пр.), объему финансирования, экологическим и социальным эффектам;

- рассмотрение необходимости создания Рабочей группы по оценке выбросов парниковых газов в рамках проектной деятельности;
- работа по поддержанию международного рейтинга в области устойчивого развития;
- рассмотрение возможности проведения скоринга в области ESG и/или присвоение ESG-рейтинга для ДЗО Холдинга;
- разработка Холдингом и его ДЗО методики расчета выбросов CO<sub>2</sub> (воздействия Scope 1, 2, 3);
- проведение агитационных мероприятий по повышению экологической сознательности работников: конкурсы, тимбилдинг, бизнес-завтраки, экологические акции, а также разработка информационных стендов/плакатов/видеороликов;
- подтверждение сертификатов экологического менеджмента и охраны труда и безопасности (СТ РК ISO 45001-2019, СТ РК ISO 14001) и проведение обучения для работников Холдинга по требованиям данных стандартов;
- ведение учета переданной макулатуры и закуп канцелярских товаров из экологических материалов;
- обучение по теме устойчивого развития, ESG, ESG-скрининга, зеленого финансирования, «зеленого офиса» (включая онлайн-формат);
- проведение Центра компетенций с участием ДО по развитию зеленого финансирования / выпуску облигаций устойчивого развития (зеленых, социальных) с приглашением специалистов МФЦА/KASE;
- обмен опытом по внедрению ESG-факторов в бизнес-процессы по Группе Холдинга, включая выработку предложений по совершенствованию системы устойчивого развития;
- обеспечение наличия раздела по устойчивому развитию с соответствующей полной и актуальной информацией на корпоративных интернет-сайтах ДЗО Холдинга; другое.

## ВКЛАД ХОЛДИНГА В ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ООН

Руководство Холдинга поддерживает принятые в 2015 году Генеральной Ассамблеей ООН 17 Целей устойчивого развития (далее – ЦУР), направленных 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 Республики 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, панельных дискуссиях организованных ООН, по продвижению ЦУР в Казахстане.

#### ЗАДАЧИ ХОЛДИНГА, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ООН<sup>18</sup>

Цели устойчивого развития ООН	Деятельность Холдинга
 <p>ЦУР 2. Ликвидация голода, обеспечение продовольственной безопасности и улучшение питания, содействие устойчивому развитию сельского хозяйства</p>	Развитие агропромышленного комплекса посредством обеспечения сельхозтоваропроизводителей доступными финансовыми ресурсами.
 <p>ЦУР 3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте</p>	Создание безопасных условий труда работников.
 <p>ЦУР 4. Обеспечение всеохватного и качественного образования, поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни</p>	Нефинансовая поддержка предпринимателей, включающая: <ul style="list-style-type: none"> <li>• организацию обучающих программ;</li> <li>• реализацию внутренних обучающих программ;</li> <li>• поддержку благотворительных образовательных проектов.</li> </ul>
 <p>ЦУР 5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• создание равных рабочих условий и карьерных возможностей;</li> <li>• обеспечение равной системы оценки деятельности и вознаграждения;</li> <li>• поддержка проектов женского предпринимательства.</li> </ul>
 <p>ЦУР 7. Обеспечение доступа к недорогостоящим, надежным, устойчивым и современным источникам энергии для всех</p>	Институтами Холдинга проведены размещения зеленых облигаций на площадке фондовой биржи МФЦА АИХ.

<sup>18</sup> Более подробно информация о вкладе Холдинга в достижение ЦУР ООН по итогам 2023 года представлена в Отчете об устойчивом развитии Холдинга за 2023 год.

Цели устойчивого развития ООН	Деятельность Холдинга
 <p>8 ДИСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ</p>	<p>ЦУР 8. Содействие неуклонному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>поддержка крупного бизнеса и развитие МСБ путем предоставления финансовых инструментов Холдинга;</li> <li>реализация инициатив, направленных на повышение клиентоориентированности услуг.</li> </ul>
 <p>9 ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯ, ИННОВАЦИИ И ИНФРАСТРУКТУРА</p>	<p>ЦУР 9. Создание прочной инфраструктуры, содействие обеспечению всеохватной и устойчивой индустриализации и внедрению инноваций</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>поддержка проектов, направленных на рост производительности труда в обрабатывающей промышленности;</li> <li>продвижение казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усиление их конкурентоспособности;</li> <li>поддержка жилищного строительства;</li> <li>развитие технологического предпринимательства и инфраструктуры private equity.</li> </ul>
 <p>10 УМЕНЬШЕНИЕ НЕРАВЕНСТВА</p>	<p>ЦУР 10. Снижение уровня неравенства внутри стран и между ними</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>разработка продуктов для молодежи, начинающих предпринимателей;</li> <li>разработка продуктов для социально уязвимых слоев населения;</li> <li>поддержка и включение в активную жизнь людей с ограниченными возможностями (в штате Холдинга имеются работники с инвалидностью).</li> </ul>
 <p>11 УСТОЙЧИВЫЕ ГОРОДА И НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ</p>	<p>ЦУР 11. Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и устойчивости городов и населенных пунктов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>поддержка крупных инфраструктурных и индустриальных проектов;</li> <li>комплексная поддержка МСБ.</li> </ul>
 <p>12 ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ И ПРОИЗВОДСТВО</p>	<p>ЦУР 12. Обеспечение рациональных моделей потребления и производства</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>поддержка зеленых проектов;</li> <li>применение ресурсосберегающих технологий в офисе Холдинга;</li> <li>ответственное потребление ресурсов.</li> </ul>
 <p>13 БОРЬБА С ИЗМЕНЕНИЕМ КЛИМАТА</p>	<p>ЦУР 13. Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями</p> <p>Институты Холдинга стремятся финансировать экологически чистые производства и ресурсосберегающие проекты (в кредитном портфеле БРК имеется 7 проектов, связанных с возобновляемыми источниками энергии и улучшением энергоэффективности, которые способствуют митигации изменения климата).</p>
 <p>15 СОХРАНЕНИЕ ЭКОСИСТЕМ СУШИ</p>	<p>ЦУР 15. Защита, восстановление экосистем суши и содействие их рациональному использованию, рациональное управление лесами, борьба с опустыниванием, прекращение и обращение вспять процесса деградации земель и прекращение процесса утраты биологического разнообразия</p> <p>Институтами Холдинга ежегодно проводятся мероприятия по поддержанию и улучшению экологического благополучия окружающей среды (высадка деревьев, озеленение прилегающей территории и пр.).</p>
 <p>16 МИР, ПРАВОСУДИЕ И ЭФФЕКТИВНЫЕ ИНСТИТУТЫ</p>	<p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>реализация государственных программ, направленных на социально-экономическое развитие страны;</li> <li>участие в разработке/актуализации нормативно-правовых актов, затрагивающих интересы Холдинга.</li> </ul>
 <p>17 ПАРТНЕРСТВО В ИНТЕРЕСАХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ</p>	<p>ЦУР 17. Укрепление средств достижения устойчивого развития и активизация работы механизмов глобального партнерства в интересах устойчивого развития</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>сотрудничество с международными институтами и финансовыми организациями по вопросам устойчивого развития;</li> <li>участие в конференциях, форумах, круглых столах по продвижению ЦУР в Казахстане.</li> </ul>

# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

*Холдинг уделяет большое внимание 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.

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:

- Опросники, фокус-группы, встречи с заинтересованными сторонами, публичные встречи, семинары, предоставление обратной связи посредством средств коммуникации, консультативные советы;
- Коллективные переговоры на основе принципов социального партнерства;
- Многосторонние форумы, консультационные панели, процесс достижения консенсуса, процесс совместного принятия решений, фокус-группы, схемы предоставления обратной связи;
- Совместные проекты, совместные предприятия, партнерство, совместные инициативы заинтересованных сторон;
- Интеграция вопросов взаимодействия с заинтересованными сторонами в управление, стратегию и операционную деятельность.

Вовлеченность стейкхолдеров достигается при соблюдении следующих трех принципов:

- Существенность.** Холдинг четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными.
- 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.
- 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 в 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<sup>19</sup>**

Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Единственный акционер	Соблюдение интересов Единственного акционера Холдинга, достижение стратегических целей/показателей	Устав, Кодекс корпоративного управления Холдинга, официальные запросы	<ul style="list-style-type: none"> <li>Согласование основных направлений деятельности, а также вопросов, относящихся к компетенции Единственного акционера;</li> <li>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;</li> <li>Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Холдинга.</li> </ul>
Орган управления	Общее руководство деятельностью Холдинга, относящейся к компетенции органа	Устав, внутренние документы Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>Принятие решений по вопросам основной деятельности, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Холдинга;</li> <li>Осуществление общего руководства деятельностью Холдинга.</li> </ul>
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"> <li>Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Холдинга;</li> <li>Подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Холдинга;</li> <li>Руководство оперативной деятельностью Холдинга.</li> </ul>
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"> <li>Информирование работников посредством электронной почты о вакантных позициях и внутрикорпоративных конкурсах;</li> <li>Ежегодное составление графика отпусков;</li> <li>Формирование и проведение культурных корпоративных мероприятий (тимбилдинг и т. п.) для работников;</li> <li>Сопровождение в проведении обучения и/или повышения навыков и компетенции работников;</li> <li>Наличие согласительной комиссии для разрешения трудовых споров в случае возникновения;</li> <li>Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Холдинга;</li> </ul>

Стейкхолдер	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"> <li>Ведение открытой, прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала кадровой политики;</li> <li>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.</li> <li>Участие в рабочих группах, форумах, конференциях;</li> <li>Деловая переписка и/или подготовка ответов на запросы;</li> <li>Предоставление отчетности (<i>финансовая, нефинансовая</i>).</li> </ul>
Клиенты, потребители	Социальные интересы / коммерческие интересы	Договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>Размещение на корпоративном сайте актуальной публичной информации о Холдинге и его деятельности;</li> <li>Деловая переписка, проведение встреч с (потенциальными) клиентами;</li> <li>Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Холдинга и дочерних организаций;</li> <li>Заключение договоров, контроль за исполнением.</li> </ul>
Дочерние организации	Соблюдение интересов акционеров/ участников	Устав Холдинга, внутренние документы Холдинга, уставы дочерних организаций	<ul style="list-style-type: none"> <li>Реализация Холдингом своих прав как акционера/участника дочерней организации;</li> <li>Переписка и направление запросов в дочерние организации;</li> <li>Контроль за исполнением поручений, направленных Холдингом.</li> </ul>
Общественный совет	Реализация целей и задач Общественного совета, осуществление общественного контроля	Положение об Общественном совете	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обсуждение проектов Плана развития и Плана мероприятий Холдинга, а также отчетов по их реализации;</li> <li>Обсуждение результатов финансово-хозяйственной деятельности Холдинга;</li> <li>Взаимодействие в рамках комиссий по направлениям деятельности Холдинга.</li> </ul>

<sup>19</sup> Более подробно информация о реализованных мероприятиях по взаимодействию со стейкхолдерами в 2023 году представлена в Отчете об устойчивом развитии Холдинга за 2023 год.

Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Аудиторы, консалтинговые компании	Оказание консалтинговых услуг и услуг по финансовому аудиту	Договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг.</li> </ul>
Поставщики	Коммерческие интересы, обеспечение товарами, осуществление работ и предоставления услуг в соответствии с заявленными требованиями	Договоры, соглашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>Участие в закупках;</li> <li>Проведение встреч, деловая переписка;</li> <li>Заключение договоров;</li> <li>Контроль за надлежащим исполнением договорных обязательств.</li> </ul>
Инвесторы	Рентабельность вложенных инвестиций, возврат средств	Меморандумы, договоры	<ul style="list-style-type: none"> <li>Деловая переписка, проведение встреч с (потенциальными) инвесторами;</li> <li>Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.</li> </ul>
Финансовые институты	Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	Договоры, квалификация и профессионализм работников	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений;</li> <li>Улучшение финансовых показателей.</li> </ul>
Партнеры	Коммерческие интересы, взаимовыгодное сотрудничество	Договоры, соглашения, меморандумы о взаимопонимании	<ul style="list-style-type: none"> <li>Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация;</li> <li>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</li> </ul>
Общественные организации	Реализация целей и задач общественных организаций	Договоры, соглашения, меморандумы о взаимопонимании	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осуществление благотворительности и спонсорства;</li> <li>Взаимное соглашение по общим вопросам;</li> <li>Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и/или объединениями (встречи, благотворительные вечера и т. д.).</li> </ul>

Стейкхолдер	Интересы/мотивы	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
Средства массовой информации	Конструктивное сотрудничество	Публикации и информация о деятельности Холдинга	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проведение пресс-конференций, предоставление пресс-релизов и организация интервью;</li> <li>Предоставление информации по запросу журналистов – СМИ.</li> </ul>
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"> <li>Размещение на корпоративном сайте Холдинга актуальной публичной информации, в том числе публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности;</li> <li>Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития, стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм;</li> <li>Своевременное реагирование на обращение физических лиц;</li> <li>Проведение репутационного аудита, опросов общественного мнения, реализация PR-стратегии.</li> </ul>
Международные организации	Реализация совместных международных проектов, взаимовыгодные коммерческие интересы	Присвоение международного рейтинга, договоры и соглашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве;</li> <li>Проведение встреч, деловая переписка;</li> <li>Обсуждение вопросов совершенствования деятельности Холдинга в зависимости от направления (бизнес-процесс, автоматизация, корпоративное развитие).</li> </ul>
Конкуренты	Увеличение доли присутствия на рынке	Применение более развитых и новых технологий; рост активов; ценовая конкуренция; активная рекламная политика; маркетинговые исследования рынка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проведение маркетинговых исследований; мониторинг и анализ рынка;</li> <li>Следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики Холдинга.</li> </ul>

# 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).

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 размещения информации в СМИ, на интернет-ресурсе Холдинга и в его официальных аккаунтах в социальных сетях и другими внутренними документами Холдинга;
- размещение в СМИ;
- размещение в сети Интернет, на веб-сайте Холдинга по адресу: [www.baiterek.gov.kz](http://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 компаний Холдинга, который утверждается Председателем Правления Холдинга, с последующим предоставлением отчета о его исполнении.

В 2023 году:

- создано 149 информационных поводов для СМИ,
- опубликовано 144 пресс-релиза на государственном и русском языках, 16 интервью, сделана 521 публикация в СМИ, в том числе статьи, где отражены истории успеха стейкхолдеров Холдинга (предприниматели, получатели доступного жилья, экспортеры, субъекты агропромышленного комплекса,

получившие поддержку Холдинга по различным программам);

- организовано 2 тематических репортажа на телеканале Atameken business, 7 новостных сюжетов на телеканале «Хабар 24»;
- проведена интернет-конференция на площадке электронного правительства Egov.kz;
- разработано 5 тематических инфографик на государственном и русском языках.

Активно функционируют страницы Холдинга в социальных сетях: Facebook, Instagram, Twitter, YouTube, Telegram, где в течение 2023 года опубликовано 1578 новостных постов, в том числе статьи, интервью, инфографики, видеоролики и другое.

По состоянию на 31 декабря 2023 года общее количество подписчиков составило 36 868 (Facebook – 17 374, Instagram – 12 427, Twitter – 162, YouTube – 4 241, Telegram – 2 036, Threads – 628).

В целях максимального охвата аудитории, а также для разъяснения работы Холдинга пресс-службами дочерних организаций Холдинга на постоянной основе проводилась работа по информированию населения о проводимых инициативах, реализации финансовых программ и т. д.

Более того, на ежемесячной основе организовывались совещания с участием всех представителей пресс-служб дочерних организаций, где обсуждались вопросы совместного освещения, кооперации, реализации PR-кампаний и возможные критические моменты. Также на регулярной основе проходили точечные совещания (для оперативности посредством видео-конференц-связи) по экстренному реагированию на критические материалы или высказывания, опубликованные в СМИ.

В 2023 году дочерними организациями проводилась работа по освещению деятельности. Организован выход 2404 публикаций в СМИ, 4258 постов в социальных сетях и 1106 новостных сообщений на официальных сайтах дочерних организаций.

## ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ДОВЕРИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЛДИНГА

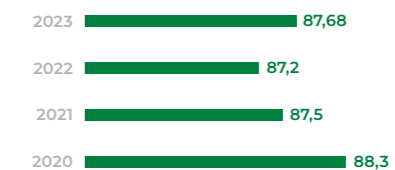
Исследование по оценке уровня доверия к деятельности Холдинга, основной целью которого является определение уровня осведомленности и информированности целевых групп о деятельности Холдинга, в 2023 году провела компания ТОО «KAZCORP».

В итоге:

- интегральный индекс доверия всех целевых групп (Единственный акционер, дочерние организации, клиенты, общественность, клиенты) к деятельности Холдинга в 2023 году составил 87,68% (2022 год – 87,16%);
- индекс информированности целевых групп о деятельности Холдинга составил 92,3%.

Результаты проведенных исследований за последние три года свидетельствуют о том, что у Холдинга сохраняются высокие показатели доверия целевых групп к деятельности Холдинга.

### ИНДЕКС ДОВЕРИЯ ХОЛДИНГА, %



С целью повышения уровня доверия к деятельности Холдинга в 2023 году проведено 12 совещаний с пресс-секретарями дочерних организаций, на которых обсуждены актуальные вопросы информационной работы в рамках PR-стратегии.

Обеспечен механизм обратной связи с общественностью на сайте Холдинга, в разделе «Вопрос–ответ» (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/qa/>), посредством которого в 2023 году дано 339 ответов, из них 54 ответа размещено на сайте АО «НУХ «Байтерек», оперативно отработанных с профильными структурными подразделениями Холдинга. Кроме того, в 2023 году посредством блога Председателя Правления Холдинга поддерживалась обратная связь, через которую даны разъяснения на 24 обращения.



## ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

Медиаплан АО «НУХ «Байтерек» на 2024 год предусматривает подготовку и размещение информационных материалов о деятельности Холдинга, а также проведение интервью с руководством Холдинга.

Кроме того, решением Правления Холдинга утвержден План по дальнейшему повышению уровня доверия целевых групп к деятельности Холдинга и его дочерних организаций на 2024 год, который предусматривает освещение деятельности

Холдинга и его дочерних организаций в средствах массовой информации, социальных сетях, в том числе выступления топ-менеджмента, публикации, а также укрепление концепции постепенного перехода дочерних организаций Холдинга к коммуникациям с клиентами в онлайн-формате с постепенным исключением офлайн, совершенствование и обеспечение бесперебойности работы цифровых площадок, дальнейшую цифровизацию услуг и другое.

# 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 одно из конкурентных преимуществ Холдинга и его дочерних организаций.

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ:

<p><b>1. Стратегическое HR-планирование</b></p>	<p><b>Целевое состояние бизнес-процессов в сфере стратегического HR-планирования определяется тем, что:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• стратегическое кадровое планирование основано на корпоративной стратегии, внешних и внутренних тенденциях;</li> <li>• кадровое планирование решает краткосрочные (1 год) и долгосрочные (3-5 лет) потребности Холдинга в персонале (квалификация и необходимое количество работников);</li> <li>• план по развитию персонала сформулирован в виде конкретных оперативных задач на год для всех уровней управления персоналом (ЦА и ДО);</li> <li>• стратегические инициативы оцениваются при помощи качественных и количественных КПД.</li> </ul>	<p><b>Контрольными ключевыми показателями эффективности деятельности по данному направлению являются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• удельный вес затрат на персонал в общих затратах;</li> <li>• сегментированная текучесть кадров;</li> <li>• наличие актуализированной Единой кадровой политики.</li> </ul>
<p><b>2. Организационное развитие и дизайн должностей</b></p>	<p><b>Целевое состояние бизнес-процессов в сфере организационного развития определяется тем, что:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляется инициация и контроль работ по своевременному изменению и обновлению организационных структур в зависимости от изменений, происходящих в ЦА и ДО;</li> <li>• производится своевременный анализ изменения бизнес-процессов, новые должности, возникающие при изменении процессов, своевременно описываются, а также происходит оценка их «веса» для организации;</li> <li>• на все позиции есть должностные инструкции, установлена и соблюдается норма управляемости, определен грейд должности;</li> <li>• изучаются перспективные потребности в персонале;</li> <li>• изучаются бизнес-процессы на предмет автоматизации.</li> </ul>	<p><b>Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению организационного развития являются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• своевременное обновление организационных структур;</li> <li>• доля должностей, на которых есть должностные инструкции.</li> </ul>

## 3. Подбор и адаптация персонала

**Целевое состояние бизнес-процессов в сфере подбора и адаптации персонала определяется тем, что:**

- процессы и стандарты подбора персонала в рамках Холдинга стандартизированы (формы запросов, оценки и т. д.);
- процесс отбора автоматизирован, что обеспечивает эффективность найма;
- в процесс подбора внедрена оценка профессиональных и личностных компетенций для обеспечения объективности и качества процесса найма;
- HR использует детальные шаблоны и проводит интервью с функциональными руководителями для обеспечения более полного понимания кадровых потребностей;
- HR использует обширный набор каналов поиска и подбора кадров для привлечения наиболее квалифицированных кандидатов;
- процесс адаптации построен и до найма в Холдинг, и после найма. Кандидаты предварительно информируются о стандартах Холдинга, сдают тесты на знание регламентов и стандартов;
- профессиональная и управленческая адаптация максимально выведена в дистанционную систему, строится на основе онлайн-обучения и онлайн-оценки;
- системе подбора доверяют работники ЦА и ДО и кандидаты на рынке труда, так как единая система проработана, открыта, справедлива и предоставляет равные возможности для всех.

**Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению подбора и адаптации персонала являются:**

- общее время закрытия вакансий;
- соблюдение технологии конкурсного набора (результаты проверки Службы внутреннего аудита);
- процент заполнения вакансий (из внешних, внутренних источников и т. д.);
- процент вакансий, закрытых силами подразделений по работе с персоналом.

## 4. Кадровый маркетинг и бренд работодателя

**Целевое состояние бизнес-процессов в сфере кадрового маркетинга и бренда работодателя определяется тем, что:**

- определено «ценностное предложение» бренда работодателя (возможности карьерного роста, престиж, развитие и т. д.);
- налажена коммуникация бренда работодателя через внешние и внутренние корпоративные каналы, а также через сторонние каналы (бизнес – СМИ, университеты, социальные сети и т. д.);
- используются различные инструменты коммуникаций: буклеты, ролики, инфографика на социальных ресурсах;
- проводится оценка узнаваемости бренда работодателя.

**Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению кадрового маркетинга и бренда работодателя являются:**

- количество соискателей на вакансию;
- средний стаж работы в Холдинге (по сравнению с бенчмарками);
- показатели удовлетворенности и лояльности персонала по итогам опросов, особенно – процент работников, собирающихся покинуть Холдинг в перспективе 1-2 лет;
- процент причин увольнений (озвучиваемых уходящими работниками по результатам exit-интервью).

## 5. Управление эффективностью

**Целевое состояние бизнес-процессов в сфере управления эффективностью определяется тем, что:**

- во всей организации внедрена система оценки эффективности каждого работника;
- показатели эффективности четко каскадируются от высшего руководящего звена до рядовых работников;
- целевые (качественные и количественные) показатели для работников устанавливаются на ежегодной основе, в течение года ведется мониторинг достижения поставленных целей, а по итогам года происходит полная оценка деятельности работников;
- процесс управления результатами входит в функционал HR (сроки реализации процессов, документация), однако сама оценка и подготовка являются ответственностью руководителей структурных подразделений;

**Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению управления эффективностью персонала являются:**

- доля руководителей и работников, имеющих карты эффективности;
- своевременность выполнения всех этапов системы управления эффективностью;
- коэффициент корреляции между средним процентом достижения бизнес-показателей организации и средним коэффициентом премирования за отчетный период.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>руководители структурных подразделений, отвечают за постановку целей, мониторинг достижения целей, а также обратную связь по итогам оценки своих работников;</li> <li>результатами процесса оценки эффективности являются: предложения по индивидуальному пересмотру заработной платы работников, основания для выплат и определения размера премий, планы обучения и развития работников, потенциальное зачисление в кадровый резерв, потенциальный пересмотр должности, управление талантами и т. д.;</li> <li>у каждого работника есть четкое понимание целей и задач организации, путей их достижение;</li> <li>все кадровые решения принимаются на основании оценки эффективности деятельности.</li> </ul>	
<b>6. Вознаграждение персонала</b>	<p><b>Целевое состояние бизнес-процессов в сфере политики вознаграждений и стимулирования определяется тем, что:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по всему Холдингу используется прозрачная компенсационная политика, построенная на единых принципах;</li> <li>уровень базового вознаграждения регулируется диапазонами оплаты, построенными на основе трендов, размер диапазонов может корректироваться в соответствии со стратегией конкретного ДО и отраслевым рынком труда;</li> <li>диапазоны оплаты построены таким образом, чтобы обеспечивать принцип внутренней справедливости в оплате, а также внешней конкурентоспособности;</li> <li>для мониторинга уровня внешней конкурентоспособности проводится регулярный сравнительный анализ уровня компенсации с рынком и при необходимости вносятся соответствующие корректировки;</li> <li>система мотивации работников построена на основе системы управления эффективностью и зачитывает индивидуальные результаты оценки работника;</li> <li>система мотивации включает финансовые (повышение заработной платы, премия) и нефинансовые составляющие (тренинги, продвижение по службе, участие в программе управления талантами);</li> <li>социальный пакет формируется на основании предпочтений работников и данных с рынка труда;</li> <li>используются инструменты нематериального стимулирования: конкурсы, соревнования, награждения лучших работников и т. д.</li> </ul>	<p><b>Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению вознаграждения персонала являются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>дефицит/профицит бюджета по Фонду оплаты труда (далее – ФОТ);</li> <li>доля ФОТ в административных расходах;</li> <li>индекс удовлетворенности/вовлеченности работников.</li> </ul>

## 7. Обучение и развитие персонала

**Целевое состояние бизнес-процессов в сфере обучения и развития персонала определяется тем, что:**

- обучение строится на основе ежегодной оценки работников по компетенциям, с формированием индивидуальных планов развития;
- индивидуальные планы обучения и подготовки для работников разрабатываются в рамках процесса по управлению эффективностью;
- в обучении используются различные формы, в том числе очные и дистанционные;
- бюджет на обучение составлен с учетом общекорпоративных стратегических целей;
- налажен процесс систематической оценки эффективности проводимых тренингов;
- проводятся единые программы обучения для руководителей;
- созданы системы управления знаниями в Холдинге (в том числе сбор специалистов и обмен знаниями);
- процесс обучения в Холдинге стандартизирован, обучение проводится по единым правилам.

**Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению обучения и развития персонала являются:**

- затраты на обучение как процент от ФОТ;
- количество часов тренинга в год на одного работника;
- выполнение плана по обучению;
- структура форм/видов обучения в процентах.

## 8. Кадровый резерв и управление талантами

**Целевое состояние бизнес-процессов в сфере формирования и работы с кадровым резервом, управлении талантами определяется тем, что:**

- налажена система управления карьерным развитием наиболее талантливых кадров, которые в будущем войдут в состав руководства Холдинга, которая закреплена формально;
- определены планы преемственности по ключевым позициям;
- существует четкая методология отбора менеджеров для участия в программе по управлению талантами;
- сформированы специальные индивидуальные программы обучения и подготовки наиболее талантливых управленцев высшими руководителями Холдинга;
- проводится систематическая оценка эффективности программы управления талантами (количество карьерных продвижений, повышение уровня квалификации и т. д.);
- реализуется принцип преемственности путем назначения резервистов, состоящих в Президентском молодежном кадровом резерве Республики Казахстан и Едином кадровом резерве Холдинга на руководящие позиции в Холдинге и ДО;
- реализуется программа «Развитие женского лидерства» для обеспечения принципа разнообразия и инклюзивности в рамках ЦА и ДО.

**Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению формирования и работы с кадровым резервом, управления талантами являются:**

- количество вакансий, закрытых из работников, состоящих в Президентском молодежном кадровом резерве Республики Казахстан и в Едином кадровом резерве, относительно общего количества закрытых вакансий;
- количество мероприятий по обучению для работников, состоящих в кадровом резерве, относительно общего количества мероприятий по обучению;
- количество назначений на новые должности работников, состоящих в кадровом резерве, относительно общего количества резервистов;
- количество женщин на руководящих постах Холдинга и ДО.

## 9. Развитие и поддержание корпоративной культуры

**Целевое состояние бизнес-процессов в сфере развития и поддержания корпоративной культуры определяется тем, что:**

- определены основные ценности, а также стандарты профессиональной этики и отношения к работе в Холдинге;
- осуществляется систематический подход к укреплению корпоративной культуры при помощи управленческих, кадровых и организационных рычагов;
- создан и работает корпоративный портал как ключевой инструмент трансляции корпоративной культуры Холдинга;
- построена система корпоративных коммуникаций, включая горизонтальные коммуникации (собрания, корпоративные конференции, командообразующие мероприятия, командные проекты, фокус-группы, центры компетенций).

**Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению развития и поддержания корпоративной культуры являются:**

- оценка понимания и приверженности работников корпоративным ценностям Холдинга путем проведения опросов и тестирования на знание норм Кодекса деловой этики;
- вовлеченность и лояльность работников;
- удовлетворенность работников Холдинга уровнем развития культуры и коммуникаций.



<p><b>10. Администрирование HR-процессов</b></p>	<p><b>Целевое состояние бизнес-процессов в сфере администрирования HR-процессов определяется тем, что:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>кадровое делопроизводство ведется в полном соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;</li> <li>все руководители и работники Холдинга осведомлены и соблюдают требования трудового законодательства Республики Казахстан;</li> <li>отчетность и внутренний документооборот стандартизированы;</li> <li>проведена автоматизация всех административных процессов по основным направлениям HR (расчет заработной платы, документация);</li> <li>существует единая для всех функций HR IT-система, содержащая подробные сведения обо всех работниках;</li> <li>четко определены структура взаимоотношений и ответственность за процессы между HR и функциональными руководителями;</li> <li>HR-функция предоставляет высокое качество услуг функциональным руководителям;</li> <li>между HR ЦА и ДО выстроена система регулярного обмена опытом и знаниями, разработка основных политик и документов проходит по единым принципам и стандартам.</li> </ul>	<p><b>Контрольными ключевыми показателями эффективной деятельности по направлению администрирования HR-процессов являются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>единая достоверная корпоративная система учета данных персонала;</li> <li>своевременность реализуемых кадровых процедур;</li> <li>отсутствие замечаний и штрафов, положительные оценки со стороны проверяющих органов по результатам проверок.</li> </ul>
--	--	---

## КЛЮЧЕВЫЕ ИНИЦИАТИВЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ:

Достижение задач настоящей Единой кадровой политики и целевых состояний по бизнес-процессам требует разработки пошагового плана реализации каждой поставленной задачи.

приоритетности задач и качественное планирование этапов внедрения изменений.

Своевременная реализация Единой кадровой политики решается через определение

Все внедренные инициативы подразумевают периодический мониторинг и корректировку.

## СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

Среднесписочная численность персонала по Группе Холдинга в 2023 году составила 3927 человек. В Холдинге среднесписочная численность в 2023 году – 132 человека. Коэффициент текучести кадров по Центральному аппарату Холдинга в 2023 году составил 0,8%, консолидировано по Группе Холдинга – 6,2%.

Холдинг соблюдает требование Трудового кодекса о нормальной продолжительности рабочего времени работников. 100% работников в Холдинге наняты на условиях полной бессрочной занятости.

## ДИНАМИКА СРЕДНЕСПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА

	2021	2022	2023
АО «НУХ «Байтерек», чел.	131	132	132
Группа Холдинга, чел.	3 256	5 125	3 927

## СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ ПО ГРУППЕ ХОЛДИНГА ЗА 2023 ГОД

	2023
<b>Всего в Группе Холдинга, чел., из них:</b>	<b>3927</b>
АО «НУХ «Байтерек»	132
БРК	323
Фонд «Даму»	422
QIC	84
КЖК	212
ЭКА	97,4
Отбасы банк	1510,67
АКК	1146
Bereke Bank <sup>20</sup>	4439

## 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	Старше 50 лет
АО «НУХ «Байтерек», чел.	–	1	–	1	–

## ТЕКУЧЕСТЬ КАДРОВ ПО ГРУППЕ ХОЛДИНГА ЗА 2023 ГОД

	2023
<b>Общий показатель, %</b>	<b>6,2</b>
АО «НУХ «Байтерек»	0,8
БРК	5,9
Фонд «Даму»	9,5
QIC	8,3
КЖК	4,7
ЭКА	5,1
Отбасы банк	6,6
АКК	5,4
Bereke Bank	21,9

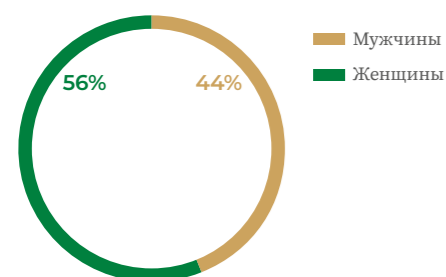
Холдинг не допускает дискриминации ни по каким социальным признакам и обеспечивает равные карьерные возможности для всех работников. Это, в частности, подтверждается гендерной

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

<sup>20</sup> В консолидированном годовом финансовом отчете АО «НУХ «Байтерек» за 2023 год осуществлена реклассификация Bereke Bank внутри активов по рекомендации внешнего аудитора, согласно положениям МСФО, в связи с его планируемой реализацией. В связи с чем показатели доходов и расходов, а также кадровой численности Bereke Bank не консолидированы в соответствующих показателях Холдинга. Консолидация результатов деятельности Bereke Bank осуществлена в рамках отдельных статей, соответствующих классификации активов на продажу.

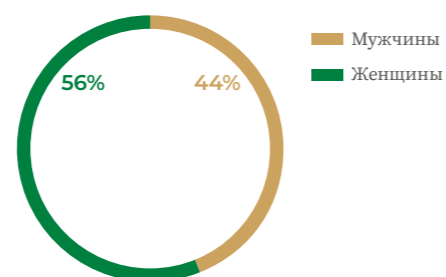
## ГЕНДЕРНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА В 2023 ГОДУ

### ГРУППА ХОЛДИНГА



Большая часть персонала Холдинга – работники в возрасте от 30 до 50 лет. В 2023 году средний

### АО «НУХ «БАЙТЕРЕК»



возраст персонала АО «НУХ «Байтерек» и по Группе Холдинга составил 37 лет.

### ТЕКУЧЕСТЬ КАДРОВ ПО АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ И ПОЛУ

	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Старше 50 лет
Мужчины, чел.	4	49	4
Женщины, чел.	5	62	7
<b>Всего среднесписочная, чел.</b>	<b>9</b>	<b>112</b>	<b>11</b>

### СОСТАВ РУКОВОДЯЩИХ ОРГАНОВ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» В 2023 ГОДУ

	От 30 до 50 лет		Старше 50 лет	
	Муж.	Жен.	Муж.	Жен.
Совет директоров, чел.	5	–	4	1
Правление, чел.	5	–	–	–

## 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 (далее – ПМКР) и Единого кадрового резерва Группы АО «НУХ «Байтерек». Следующим этапом проводится внутренний конкурс среди работников Холдинга и его дочерних организаций, а также работников 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 2023 году случаев дискриминации в АО «НУХ «Байтерек» при найме работников по каким-либо признакам не выявлено.

### РАБОТНИКИ, НАНЯТЫЕ В 2023 ГОДУ В АО «НУХ «БАЙТЕРЕК», В РАЗБИВКЕ ПО ВОЗРАСТУ И ПОЛУ

	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Старше 50 лет	Всего
Всего нанятых работников, чел.	3	18	1	22
Мужчины, чел.	2	9	0	11
Женщины, чел.	1	9	1	11

## 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 с планом 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»

	2020	2021	2022	2023
Среднегодовое количество часов обучения на одного человека, человеко-часы	40	43	42	24

### СРЕДНЕГОДОВОЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ОБУЧЕНИЯ НА ОДНОГО РАБОТНИКА С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ И КАТЕГОРИЯМ РАБОТНИКОВ

ПОКАЗАТЕЛЬ	По всем работникам	По гендерным группам		По категориям работников		
		Женщины	Мужчины	Высшее руководство	Руководители среднего звена	Работники
Среднее количество часов обучения, которое работники организации прошли за отчетный период	24	25	23	25	27	24

### ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ НА ОБУЧЕНИЕ В 2023 ГОДУ В АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» С РАЗБИВКОЙ ПО ПОЛУ

	Расходы на одного работника, тенге
Расходы на 1 человека	331 796
Мужчины, чел.	320 971
Женщины, чел.	339 857

В 2023 году в АО «НУХ «Байтерек» было проведено 49 мероприятий по обучению и профессиональному развитию, из них 86% – на развитие профессиональных (hard skills) навыков, 4% – на развитие личностно-деловых компетенций (soft skills), 4% – на обязательное обучение, 6% – другое (обучение государственному и английскому языкам, первая медицинская помощь). Обучением было охвачено 115 человек. В среднем одним работником пройдено 3 и более тренинга/семинара.

В значительной мере проведены тренинги/семинары, направленные на развитие профессиональных знаний, в том числе такие как: финансы, учет и аудит, анализ данных, ESG, GR, agile, риск-менеджмент, внутренний контроль и аудит, управление проектами,

управление персоналом, обучение государственному и английскому языкам, оказание первой медицинской помощи и др. Кроме того, было организовано обучение с целью подготовки к международным сертификационным экзаменам, таким как: CFA® Level I, ACCA Strategic Business Leader, ACCA ДипИФР рус (F7), Сертификационный тренинг по управлению изменениями Prosci®, DipPIA «Профессиональный внутренний аудитор».

Из области личностно-деловых компетенций было организовано обучение по поведенческому стилю DISC®, критическому мышлению, искусственному интеллекту. Кроме того, были проведены мастер-классы и совещания по налогообложению, по управлению персоналом, вовлеченности и пр.

## ОПЛАТА ТРУДА И УПРАВЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

С 1 января 2018 года работники 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. С 2022 года планирование КПД работников Холдинга является годовым с одновременной постановкой КПД на все 4 квартала, а оценка осуществляется по истечении каждого квартала.

Кроме того, раз в год все работники АО «НУХ «Байтерек» проходят комплексную оценку эффективности деятельности, в рамках которой рассматриваются общая результативность работника за прошедший год и уровень развития его личностно-

деловых компетенций. Результаты распределялись по «9-клеточной матрице талантов», по итогам 2022–2023 годов комплексная оценка осуществлена по новой «20-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.).

Согласно внутренним нормативным документам Холдинга, регулирующим порядок оплаты труда и премирования работников Холдинга, размер должностного оклада работника устанавливается в соответствии со штатным расписанием и схемой должностных окладов по грейду, соответствующему профилю должности, уровню ответственности при принятии решений и функциональным обязанностям. Соответственно, половая принадлежность работника не влияет на уровень должностного оклада.

## 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:

- 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 экономики (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.

## 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:

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 2023 году	6	1	5
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также из отпуска по уходу за ребенком в 2023 году	5	0	5
Количество работников, вернувшихся из отпуска по беременности и родам, а также из отпуска по уходу за ребенком в 2023 году	7	0	7

## БРЕНД РАБОДАТЕЛЯ

В 2023 году Холдинг продолжал активно работать над укреплением своего HR-бренда и повышением уровня вовлеченности работников. Целью было создание благоприятной и поддерживающей среды внутри компании.

В рамках проведенного в 2023 году исследования вовлеченности персонала был получен агрегированный показатель вовлеченности на уровне

80,2%. Этот показатель служил отправной точкой для разработки плана мероприятий по повышению уровня вовлеченности работников как Холдинга, так и дочерних организаций.

Для улучшения показателей вовлеченности работников разработан и будет реализован план мероприятий реализации Единой кадровой на 2024 год.

## 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 проходят инструктажи, соблюдают правила техники безопасности, согласно принятым и утвержденным Инструкциям по безопасности и охране труда в Холдинге, в соответствии с законодательством 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 2023 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 с привлечением в комиссию государственного инспектора по безопасности и охране труда по г. Астане.

В целях снижения угрозы жизни и сохранения здоровья работников Холдинга при оказании первой медицинской помощи в кабинетах Холдинга ежегодно проводится мониторинг лекарственных препаратов и медицинских изделий в аптечках Холдинга, а также в целях обеспечения безопасности жизни и здоровья работников Холдинга при чрезвычайных ситуациях, каждый работник Холдинга обеспечен индивидуальным газодымозащитным комплектом (ГДЗК) и противопожарным полотном (ПП) на рабочих местах.

Холдингом совместно с КЖК в рамках утвержденного Плана мероприятий по пожарной безопасности на 2023 год проведены учебно-тренировочные занятия по пожарной безопасности с эвакуацией всех работников Холдинга из БЦ «Байтерек».

В 2023 году случаи травматизма в Холдинге и его дочерних организациях отсутствовали.

В 2024 году будет продолжена работа по обеспечению безопасных условий труда с учетом требований

государственных стандартов правил и руководящих документов по стандартизации, санитарных норм и правил. Запланировано привлечение всех

работников Холдинга к активному участию в работах по безопасности и охране труда и здоровья.

# 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 План развития Холдинга на 2014–2023 годы.

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.

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.

21 декабря 2023 года рейтинговое агентство Sustainable Fitch присвоило Холдингу ESG-рейтинг организации на уровне «3» и балл на уровне 57. Рейтинг отражает стратегию и инициативы компании в области устойчивого развития, учет факторов ESG в финансовой деятельности, а также социальные гарантии и практику управления.

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.

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 2023 году актуализирована экологическая и социальная политика с учетом утвержденной Постановлением Правительства РК от 31.12.2021 №996 таксономии зеленых проектов.

Кроме того, в соответствии с Планом мероприятий по устойчивому развитию на 2024–2026 годы на полугодовой основе Холдингом формируется единая база зеленых, в том числе социальных, проектов и публикуется на официальном статусе Холдинга.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Холдингом поддержан ряд проектов в сфере зеленой энергетики на общую сумму финансирования 186,7 млрд тенге (строительство гидроэлектростанции, солнечной и ветряных электростанций).

## ПРИМЕРЫ ЗЕЛЕННЫХ ПРОЕКТОВ, ПОДДЕРЖАННЫХ ХОЛДИНГОМ НА КОНЕЦ 2023 ГОДА

**1. Описание:** строительство каскада гидроэлектростанций проектной мощностью 18,72 МВт на реке Баскан в области Жетысу

**Ввод в эксплуатацию:** июнь 2024 г. (план)

**Общая стоимость проекта:** 12,3 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 7,0 млрд тенге

**2. Описание:** строительство гидроэлектростанции на реке Коксу в Жетысуской области мощностью в 7 МВт

**Ввод в эксплуатацию:** декабрь 2024 г. (план)

**Общая стоимость проекта:** 5,3 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 2,6 млрд тенге

**3. Описание:** создание оросительной системы в Абайской области

**Ввод в эксплуатацию:** февраль 2023 г.

**Общая стоимость проекта:** 2,7 млрд тенге

**Сумма участия Холдинга:** 2,0 млрд тенге

**Производственная мощность – 18,7 тыс. тонн**

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ

Холдинг, согласно его миссии, оказывает значительное влияние на устойчивое экономическое развитие Республики Казахстан и выполняет важные

социально-экономические функции, не только реализуя свои ключевые задачи, но и позитивно влияя на различные группы населения.

## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТОИМОСТИ<sup>21</sup>

ПОКАЗАТЕЛЬ, млн тенге	2021	2022	2023 <sup>22</sup>
<b>Созданная экономическая стоимость (доходы)</b>	<b>753 189</b>	<b>1 053 260</b>	<b>1 248 136</b>
доходы от основной деятельности (процентные доходы)	708 301	939 064	1 140 812
комиссионные доходы	21 842	29 217	35 447
прочие доходы	23 046	84 979	71 878
<b>Распределенная экономическая стоимость:</b>	<b>642 309</b>	<b>781 772</b>	<b>841 417</b>
расходы по оплате труда	37 922	40 720	46 820
расходы по налогам и сборам в государственный бюджет	33 354	50 367	75 518
выплаты поставщикам капитала (выплаты процентов и дивиденды)	409 788	525 436	588 405
благотворительная и спонсорская помощь	131	163	148
прочие операционные затраты	135 446	137 087	93 905
прочие неоперационные затраты	25 667	27 999	36 621
<b>Экономическая стоимость к распределению (чистая прибыль)</b>	<b>110 880</b>	<b>271 487</b>	<b>406 719</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>			
Прибыль выбывающей группы, учитываемой как активы, предназначенные для продажи (за вычетом налога на прибыль)	–	109 138	928
<b>Прибыль за период</b>	<b>–</b>	<b>380 626</b>	<b>407 647</b>

# 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 основывается на принципах оптимального и эффективного расходования денег, повышения эффективности,

прозрачности и минимизации коррупционных рисков, предоставления потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе закупок.

В своей деятельности Холдинг руководствуется Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния,

<sup>21</sup> Консолидированные данные по Группе Холдинга.

<sup>22</sup> В мае 2023 года руководство Холдинга приняло обязательство продать акции АО «Береке Банк», которое представляет собой отдельное крупное направление деятельности Холдинга – предоставление услуг банком второго уровня.

Соответственно, активы и обязательства Береке Банка представлены как выбывающая группа, предназначенная для продажи. Прибыль выбывающей группы представлена в прекращенной деятельности.

утвержденными Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253.

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), осуществляющая 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 2023 ГОДУ И ДОЛЯ ВНУТРИСТРАНОВОЙ ЦЕННОСТИ

Общий объем приобретенных товаров, работ и услуг по Группе Холдинга за 2023 год составил 34 040 млн тенге, из них у отечественных поставщиков 27 656 млн тенге, с общей долей внутристрановой ценности (местное содержание) 81%.

### ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

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 2024 год запланирован закуп на 37 049 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.

В соответствии с пунктом 47 Политики устойчивого развития 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 потребление электроэнергии;
- сбережение теплоэнергии;
- сокращение потребления воды;
- минимизация загрязнения и обращение с отходами;
- ресурсосбережение и снижение потребления;
- здоровье работников;
- 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):

- **Reduce (Сокращай).** Согласно этому принципу, «зеленый офис» должен стремиться к сокращению использования природных ресурсов: электроэнергии, воды, бумаги, тепла. Достигается это правило 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 работников, 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.

## ОБЪЕМ ПОТРЕБЛЕНИЯ РЕСУРСОВ

	2021	2022	2023
<b>Созданная экономическая стоимость (доходы)</b>			
Электроэнергия, кВтч*	885 515,7	1 010 369,2	652 583,1
Тепловая энергия, г. кал*	808,6	806,0	494,9
Водопотребление, м <sup>3</sup> *	3 652,1	7 772,3	2 613,5
<b>Относительные значения</b>			
Энергоемкость, кВтч/чел.* (отношение объема потребления электроэнергии на число персонала)	6759,7	7654,3	4943,8
Теплоемкость, г. кал/чел.* (отношение объема потребления тепловой энергии на число персонала)	6,2	6,1	3,7
Интенсивность использования пресной воды, м <sup>3</sup> /чел.* (отношение объема водопотребления на количество персонала)	27,9	58,9	19,8
Интенсивность использования бумаги, кг/чел. (отношение массы использованной бумаги на количество персонала)	71,2	41,9	34,4

\*Данные по помещениям, занятым департаментами центрального аппарата Холдинга.

ОБЪЕМ ВЫБРОСОВ ХОЛДИНГА<sup>23</sup>

	Описание	2021	2022	2023
Категория 1/ Score	Выбросы от использования служебного транспорта для обслуживания работников и руководства, а также от использования арендованного транспорта для утренней и вечерней перевозки работников	29,3 tCO <sub>2</sub> e	32 tCO <sub>2</sub> e	19,3 tCO <sub>2</sub> e
Категория 2/ Score 2	Выбросы от потребления покупной электроэнергии, тепловой энергии, нагрева воды и утилизации отходов	971,4 tCO <sub>2</sub> e	1 036,2 tCO <sub>2</sub> e	653,4 tCO <sub>2</sub> e
Категория 3/ Score 3	Выбросы от авиа- и железнодорожных перевозок работников, переработка бумаги, курьерские услуги, услуги переводчиков	–	–	–

В 2023 году Холдингом реализован ряд мероприятий по повышению экологической сознательности работников и ресурсосбережению, среди которых:

1. Передано на переработку 938 кг макулатуры (526 кг картона и 412 кг бумаги).
2. Получены сертификаты экологического менеджмента и охраны труда и безопасности (СТ РК ISO 45001-2019, СТ РК ISO 14001).
3. Осуществлен закуп ручек из экологических материалов в количестве 500 шт.
4. Разработан агитационный экологический календарь по повышению экологической сознательности работников Холдинга, где представлены основные международные и всемирные экологические даты.

5. На первом этаже бизнес-центра установлен ящик для вещей, куда можно принести свои вещи для дальнейшей передачи благотворительным фондам и малообеспеченным семьям.
6. Установлен фандомат для приема алюминиевых банок и пластиковых бутылок.
7. Установлен ящик для кормов для дальнейшей передачи в приют для бездомных животных.
8. Проведены экологические акции среди работников: субботник, День без авто.

## ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

1. Закуп медицинских аптек в кабинеты Холдинга.
2. Проведение агитационных мероприятий по повышению экологической сознательности работников: конкурсы, тимбилдинг, бизнес-завтраки, экологические акции, а также разработка информационных стендов/плакатов/видеороликов;
3. Подтверждение сертификатов экологического менеджмента и охраны труда и безопасности (СТ РК ISO 45001-2019, СТ РК ISO 14001)

и проведение обучения для работников Холдинга по требованиям данных стандартов;

4. Ведение учета переданной макулатуры и закуп канцелярских товаров из экологических материалов;
5. Обучение по теме устойчивого развития, ESG, ESG-скрининга, зеленого финансирования, «зеленого офиса» (включая онлайн-формат);
6. Посадка деревьев, направление запроса в акимат о возможности предоставления деревьев для посадки.

## СПОНСОРСКАЯ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ

В 2023 году Холдингом реализован 1 проект по спонсорской помощи, на реализацию которого были выделены средства в размере 150 млн тенге Корпоративному фонду «QazExpoCongress» для организации и проведения Astana International Forum.

Инициативные проекты Холдинга, реализованные в 2023 году:

- Холдинг принял участие в благотворительной акции «Дорога в школу». Работники Холдинга собрали рюкзаки со школьными принадлежностями для детей из социально уязвимых семей. Помощь нуждающимся семьям оказывается каждый год.
- Холдингом организован День донора, в ходе которого 73 работника Холдинга и дочерних организаций сдали кровь, было сдано более 30 литров крови.

- В Холдинге прошла благотворительная ярмарка Baiterek – Open Hearts. В результате от продаж выручено свыше 2 194 тыс. тенге. На эти средства закуплено 200 подарков в фонд «Береке Астана» для детей с ограниченными возможностями, 150 подарков в Фонд «Каспий» для детей с особыми физическими потребностями, 45 подарков для детей, находящихся на длительном лечении в Детском кардиохирургическом центре.
- Коллектив Холдинга также обеспечил продуктами, и одеждой 5 малообеспеченных семей на денежные средства, вырученные на благотворительной ярмарке.

<sup>23</sup> В 2023 году Холдинг не рассчитывал объем выбросов Score 3, однако имеет цели рассчитать объем выбросов Score 3 в рамках плана действий на 2024 год. Дочерние организации Холдинга начали или планируют начать расчет выбросов Score 3 в своей деятельности.



BAITEREK



07

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Об Отчете.....	142	Годовая финансовая отчетность.....	166
Деятельность дочерних организаций в 2023 году .....	144	Информация о следовании Принципам ООН по расширению прав и возможностей женщин (Women's Empowerment Principles) .....	174
Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» .....	149	Информация о следовании Принципам МФК Operating Principles for Impact Man- agement .....	176
Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность .....	165	Таблица показателей TCFD.....	178
		Таблица показателей GRI .....	181
		Глоссарий .....	187



# 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 2022 год (далее – Отчет) подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы

## 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 более 30 релевантных для деятельности Холдинга существенных тем.

Все представленные в анкете темы разделены на три группы – экономическую, экологическую и социальную. Анкета направлена представителям внутренних и внешних заинтересованных сторон

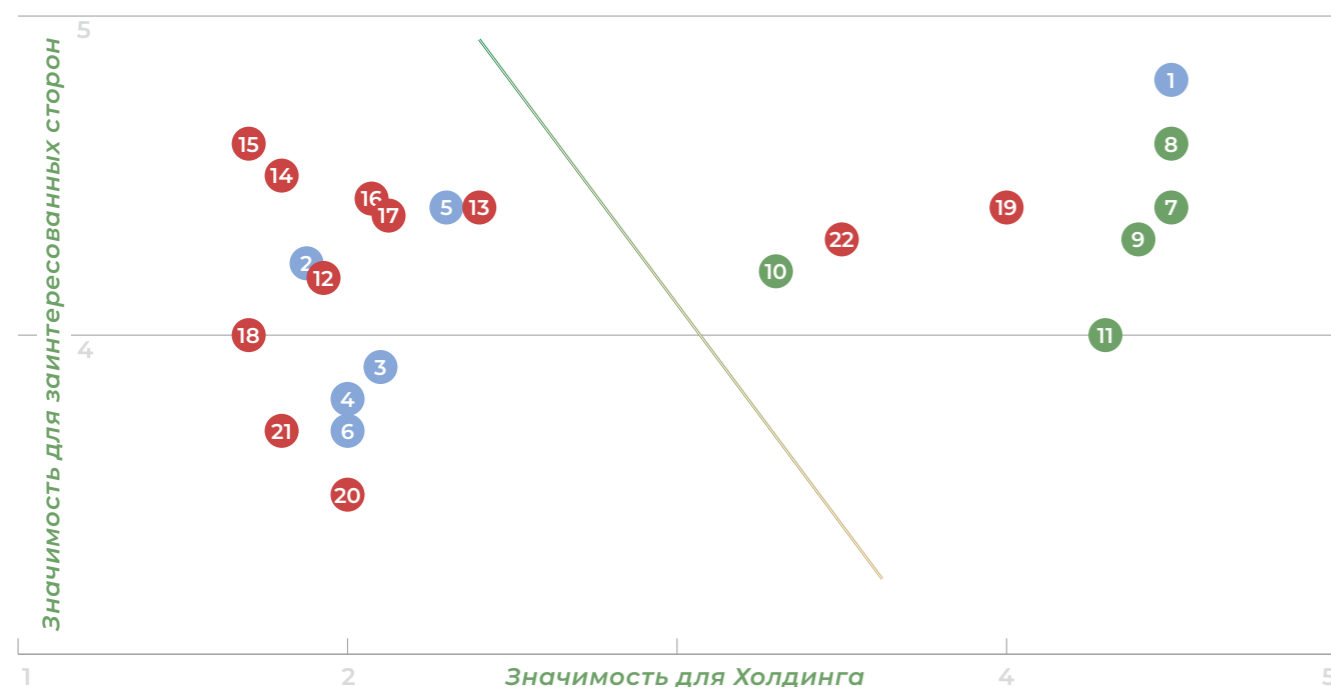
по отчетности в области устойчивого развития GRI Standards, положениями Кодекса корпоративного управления и иными внутренними документами Холдинга.

Настоящий Отчет отражает результаты деятельности Холдинга с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года. Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2022 год опубликован в сентябре 2023 года. Текущий Отчет не проходил внешнее заверение.

Холдинга с целью выбора из предлагаемого перечня наиболее значимых тем. В частности, в анкетировании приняли участие работники 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)

	№
<b>Экономика</b>	
Экономическая результативность	1
Присутствие на рынках	2
Непрямые экономические воздействия (инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги)	3
Практики закупок	4
Противодействие коррупции	5
Препятствие конкуренции	6
<b>Экология</b>	
Энергия	7
Вода	8
Отходы	9
Соответствие требованиям природоохранного законодательства	10
Непрямые экономические воздействия (воздействия Score 1, 2, 3)	11
<b>Общество</b>	
Занятость	12
Взаимоотношения работников и руководства	13
Здоровье и безопасность на рабочем месте	14
Обучение и образование	15
Разнообразие и равные возможности	16
Недопущение дискриминации	17
Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров	18
Оценка соблюдения прав человека	19
Местные сообщества	20
Оценка воздействия поставщиков на общество	21
Соответствие законодательным нормам	22

## ГРАНИЦЫ ОТЧЕТА

Настоящий Отчет содержит информацию о деятельности Группы Холдинга.

Финансово-экономические результаты раскрываются в разделе «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 2023 ГОДУ

## 1. АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

Миссией БРК является содействие устойчивому развитию национальной экономики путем финансирования несырьевого сектора страны.

### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2022	2023
ROA, %	0,9	0,89	4,36
Долг/капитал	5,7	5,4	3,9
Активы, млрд тенге	3 742	3 943	4 310
Прирост активов, %	21,2	5,4	9,3
Чистая прибыль, млрд тенге	31,5	34,1	180

### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Объем консолидированного кредитного портфеля группы Банка в рамках прямого кредитования по итогам 2023 года составил 1 870 млрд тенге (по финансовой отчетности), уменьшился в сравнении с прошлым годом на 1,2%.
- В 2023 году Банком одобрено к финансированию 43 проекта с общей суммой финансирования в 1,2 трлн тенге, из них 12 проектов на 518 млрд тенге в обрабатывающей промышленности, 6

инфраструктурных проектов на 503 млрд тенге и 25 проектов по поддержке экспорта на общую сумму 195 млрд тенге.

- По итогам 2023 года БРК обеспечил финансирование 42 проектов на общую сумму 748 млрд тенге, из которых в обрабатывающей промышленности представлены 9 проектов на 166 млрд тенге, 4 проекта в инфраструктуре на 210 млрд и 29 проектов по экспортным операциям на 372 млрд тенге.

## 2. АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

Миссией Фонда «Даму» является активная роль в устойчивом развитии микро-, малого и среднего предпринимательства (ММСП) в Казахстане посредством реализации комплексных и эффективных инструментов поддержки.

### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2022	2023
ROA, %	6,81	12,91	9,08
Долг/капитал	1,67	1,44	1,1
Активы, млрд тенге	378	427	422
Прирост активов, %	5	13	1,17
Чистая прибыль, млрд тенге	25,0	51,9	38,6

### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2023 году Фонд оказал поддержку 23,9 тыс. проектов с применением финансовых инструментов на сумму кредитов 1,57 трлн тенге.

- По состоянию на 1 января 2024 года активы Фонда составили 422 млрд тенге, капитал 200 млрд тенге и по сравнению с началом 2023 года увеличился на 25,5 млрд тенге, или на 13%. Вместе с тем обязательства Фонда на 1 января 2024 года составили 222 млрд тенге, что на

30 млрд тенге меньше по сравнению с началом отчетного периода.

- Кредитный портфель Фонда на отчетную дату составляет 225 млрд тенге, что составляет 53% от активов. Денежные средства и их эквиваленты составляют 125 млрд тенге, или 30% от активов. Депозиты в БВУ составляют 60 млрд тенге, или 14% от активов.

## 3. АО «ОТБАСЫ БАНК»

Миссией Отбасы банка является обеспечение казахстанских семей собственным жильем и укрепление чувства Родины.

### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2022	2023
ROA, %	2,91	3,08	3,97
Долг/капитал	6,36	6,44	5,71
Активы, млрд тенге	2 804	3 440	3 996
Прирост активов, %	64	22,7	16,2
Чистая прибыль, млрд тенге	66	96	148

### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- На 31 декабря 2023 года в системе Отбасы банка числилось 2,8 млн договоров с суммой накоплений 2,4 трлн тенге.
- 60% объема кредитов на строительство и приобретение жилья ежегодно выдается Отбасы банком.
- 55% ипотеки банков второго уровня и ипотечных компаний Республики Казахстан – это кредиты Отбасы банка.

- 29% экономически активного населения Республики Казахстан являются участниками системы жилищных строительных сбережений.
- 36% долгосрочных вкладов населения Республики Казахстан размещены на депозитах Отбасы банка.
- Суверенные кредитные рейтинги: Moody's – Baa2, Fitch Ratings – BBB.
- Уровень NPL среди банков второго уровня – 0,08%.

#### 4. АО «QAZAQSTAN INVESTMENT CORPORATION»<sup>24</sup>

Миссия QIC – занятие ведущей роли в развитии экосистемы прямых инвестиций в Казахстане путем инвестирования в сильные команды, которые смогут создать стабильные и эффективно управляемые компании, получать устойчивый уровень прибыли и содействовать росту и модернизации экономики.

##### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2022	2023
ROA, %	0,76	4,79	1,54
Активы, млрд тенге	214	231	267
Прирост активов, %	10,3	7,9	15,6
Чистая прибыль, млрд тенге	1,6	10,7	3,8

##### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Фондами QIC за 2023 год профинансировано 34 проекта на сумму 34,4 млрд тенге, в том числе кэптивными фондами 32,9 млрд тенге.
- 10 января проведена перерегистрация акционерного общества «Казына Капитал Менеджмент» на акционерное общество «Qazaqstan Investment Corporation».
- 3 апреля QIC присоединился к Глобальному договору Организации Объединенных Наций (UN Global Compact). Присоединение к Глобальному Договору ООН способствует дальнейшему внедрению принципов корпоративной социальной ответственности, реализации совместных образовательных, акселерационных программ и продвижение десяти всеобщих принципов и ценностей ООН среди стейкхолдеров Корпорации.
- 22 мая в ходе Казахстанско-Сингапурского бизнес-форума с участием президента Сингапура Халима Якоб и Премьер-министра Казахстана Алихана Смаилова подписано соглашение об основных условиях участия (Term sheet) Корпорации в фонде прямых инвестиций TVM Healthcare SEA Fund с международной управляющей компанией TVM Capital Healthcare Partners.
- 17 октября 2023 года в рамках официального визита Президента Республики Казахстан в Китайскую Народную Республику QIC и China Huadian Overseas Investment Ltd. подписали рамочное соглашение об инвестиционном сотрудничестве в сфере энергетики. Соглашение направлено на решение задач, поставленных Главой государства в рамках Послания народу Казахстана от 1 сентября 2023 г. Среди них: обеспечение энергетической безопасности страны путем ввода новых мощностей (в том числе станций возобновляемых источников энергии), а также повышение инвестиционной привлекательности Республики Казахстан для иностранного капитала, в том числе в энергетической отрасли.
- В декабре QIC и инвестиционно-холдинговая компания ADQ, базирующаяся в Абу-Даби, создали платформу совместного инвестирования. Платформа ориентирована на быстрорастущие несырьевые секторы в области обрабатывающей промышленности, ВИЭ, агропромышленного комплекса, здравоохранения, технологий финансовых услуг и сферы образования и др.

#### 5. ЕДИНЫЙ ОПЕРАТОР ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА – АО «КАЗАХСТАНСКАЯ ЖИЛИЩНАЯ КОМПАНИЯ»

Миссией КЖК является обеспечение населения Казахстана доступным и качественным жильем.

##### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2022	2023
ROA, %	0,37	3,11	1,54
Долг/капитал	5,48	4,96	5,07
Активы, млрд тенге	1 425	1 449	1 486
Чистая прибыль, млрд тенге	5,2	44,7	41,9

##### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Приобретены облигации МИО на сумму 139,6 млрд тенге.
- Выдана 41 гарантия на завершение строительства на сумму 167,7 млрд тенге.
- Предоставлено в аренду с выкупом 288 квартир на сумму 4,5 млрд тенге.
- Объем ввода жилья за счет инструментов Компании составил 2,2 млн м<sup>2</sup> жилья (24 934 квартиры).

#### 6. АО «ЭКСПОРТНО-КРЕДИТНОЕ АГЕНТСТВО КАЗАХСТАНА»<sup>25</sup>

Миссией ЭКА является способствование продвижению казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности за счет предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта<sup>26</sup>.

##### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2020	2021	2022	2023
ROA, %	3,7	1,53	1,57	3,36
Долг/капитал	0,12	0,2	0,3	–
Активы, млрд тенге	122,9	139,4	149,8	153,39
Прирост активов, %	39	13,5	7,5	2,4
Чистая прибыль, млрд тенге	3,9	2,0	2,3	4,95

##### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Одобрен Мажилисом Парламента законопроект по вопросам экспортного кредитного агентства и продвижения несырьевого экспорта (Закон принят 23 января 2024 года);
- Постановлением Правительства РК № 1161 от 21 декабря 2023 года принято решение о предоставлении ЭКА государственной гарантии по поддержке экспорта на сумму 129,2 млрд тенге со сроком действия 10 лет.
- Достигнуто рекордное значение по объему принятых обязательств в размере 324,8 млрд тенге;
- Выплачены дивиденды единственному акционеру АО «НУХ «Байтерек» в размере 1,6 млрд тенге;
- Продлены облигаторные договоры перестрахования со Swiss Reinsurance Company и ICIEC;
- Завершены процедуры по ратификации Соглашения об учреждении Евразийской перестраховочной компании (ЕПК) в рамках ЕАЭС.

<sup>24</sup> АО «Казына Капитал Менеджмент» 10 января 2023 года перерегистрировано в АО «Qazaqstan Investment Corporation».

<sup>25</sup> АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» 20 мая 2024 года переименовано в АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

<sup>26</sup> Данная миссия согласно редакции Плана развития АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» на 2014-2023 годы.

## 7. АО «АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ»

Миссией АКК является содействие устойчивому развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования.

### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2021	2022	2023
ROA, %	1,28	1,83	5,0
Долг/капитал	1,98	2	2
Активы, млрд тенге	806,5	1 330	1 412
Чистая прибыль, млрд тенге	8,7	19,5	29,6

### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

• По итогам 2023 года АКК выдано 13 235 займов на общую сумму 350,3 млрд тенге.

• Осуществлено финансирование весенне-полевых и уборочных работ на сумму 140 млрд тенге. Это позволило охватить посевными работами 3,5 млн га.

• Предоставлен доступ к льготным кредитам на ВПР для новых 1452 сельхозтоваропроизводителей (37%) из 3 899 получивших финансирование.

• Оказаны услуги поверенного (агента) по выдаче 7,2 тыс. микрокредитов на 25,6 млрд тенге по программе молодежного предпринимательства.

## 8. АО «BEREKE BANK»

Миссия Bereke Bank: Мы вносим значительный вклад в развитие общества и страны, создавая лучшие продукты и сервисы для удовлетворения потребностей людей и бизнеса, а также придавая уверенности нашим клиентам и работникам.

### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2023
ROAE, %	18 %
Долг/капитал	11,6
Активы, млрд тенге	2 057
Чистая прибыль, млрд тенге	- 29

### КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

• В 2023 году с Bereke Bank сняты санкционные ограничения, Банк получил долгосрочный рейтинг на уровне «ВВ» от международного агентства Fitch. Восстановил необходимую достаточность капитала, платежную

инфраструктуру и вышел на стабильную операционную деятельность.

• Банк вошел в топ-10 банков по активам, кредитам и вкладам и занял 2-е место по динамике роста вкладов физических лиц во 2-м полугодии 2023 года (+50,6%).

# 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»
<b>1. Принцип разграничения полномочий</b>			
1.1.	<p>Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, учредительным документам и закрепляются в них.</p> <p>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.</p> <p>Холдинг и его дочерние организации осуществляют свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности.</p> <p>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.</p> <p>При создании новых организаций предпочтительной организационно-правовой формой является товарищество с ограниченной ответственностью.</p>	Соблюдается	<p>Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Холдинга, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p> <p>Права, обязанности и компетенции ЕА, СД и Правления Холдинга определены законодательством Республики Казахстан и Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>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», утвержденном решением ЕА АО «НУХ «Байтерек» от 23.12.2014 (приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан № 279), а также внутренними документами Холдинга, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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);</li> <li>Положение о Правлении акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденное решением СД АО «НУХ «Байтерек» от 11.10.2013 (протокол № 4).</li> </ul> <p>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).</p> <p>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.</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 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).		<p>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.</p> <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>Ключевые задачи, которые решает АО «НУХ «Байтерек» в рамках реализации своей миссии по устойчивому развитию Республики Казахстан и достижению целей «Стратегии – 2050»:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. развитие несырьевых отраслей экономики;</li> <li>2. развитие предпринимательства (частный сектор экономики);</li> <li>3. поддержка экспорта несырьевой продукции;</li> <li>4. повышение производительности;</li> <li>5. повышение доступности финансирования, уровня технической оснащенности и интенсификации производства в АПК;</li> <li>6. поддержка урбанизации экономики.</li> </ol> <p>Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 декабря 2023 года № 1180, утвержден План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2033 годы, который учитывает отраслевые Концепции развития, послания Президента РК, в реализации которых участвует Холдинг.</p> <p>Внесены изменения и дополнения в Устав Холдинга в соответствии с приказом Первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан от 3 апреля 2023 года № 97 «О внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»</p> <p>В 2023 году дочерними организациями Холдинга продолжены работы по актуализации стратегий.</p>
<b>2.</b>	<b>Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера</b>		
<b>2.1</b>	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.	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>

№ 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 в установленном порядке обеспечивает реализацию прав Единственного акционера.  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>ПП РК от 25.12.2023 г. № 1180 утвержден новый План развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2033 годы, учитывающий отраслевые Концепции развития, послания Президента РК, в реализации которых участвует Холдинг.</p> <p>В целях осуществления Холдингом эффективной финансово-хозяйственной деятельности, СД Холдинга по представлению Правления Холдинга на ежегодной основе утверждает План мероприятий 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 размещения 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> <p>Так, План мероприятий АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2023 годы с корректировками на 2023 год утвержден решением СД Холдинга от 29.08.2023 г. (протокол № 05/23).</p> <p>В 2023 году СД Холдинга (протокол № 05/23 от 29.08.2023 г.) рассмотрен и утвержден отчет по исполнению Плана мероприятий акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2019–2023 годы по итогам 2022 года, который затем направлен в МНЭ РК для проведения мониторинга реализации Плана развития / Плана мероприятий АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>В 2023 году ЕА реализованы в том числе следующие права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. приказом первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан от 23 февраля 2023 года № 65 «О внесении изменений в Положение о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» внесены изменения с целью приведения в соответствие с Регламентом Аппарата Правительства Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 6 января 2023 года № 10;</li> <li>2. от 23 февраля 2023 года (протокол № 02/23): <ul style="list-style-type: none"> <li>• о размещении 35 000 000 простых акций АО «НУХ «Байтерек» в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения, акции АО «НУХ «Байтерек» размещены 4 мая 2023 года и оплачены ЕА Холдинга 3 мая 2023 года (пп. № 126326780);</li> </ul> </li> </ol>

№ 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»
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• о размещении 100 000 000 простых акций АО «НУХ «Байтерек» в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения, акции АО «НУХ «Байтерек» размещены 7 июня 2023 года и оплачены ЕА Холдинга 6 июня 2023 года (пп. № 127301143);</li> <li>• о размещении 20 000 000 простых акций АО «НУХ «Байтерек» в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения, акции АО «НУХ «Байтерек» размещены 15 июля 2023 года и оплачены ЕА Холдинга 14 июля 2023 года (пп. № 128398078);</li> </ul> <p>3. представитель ЕА в составе СД – Министр национальной экономики Республики Казахстан Куантыров А.С. в течение 2023 года участвовал в заседаниях СД Холдинга и голосовал по вопросам, рассмотренным на них;</p> <p>4. внесены изменения и дополнения в Устав Холдинга в соответствии с приказом первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан от 3 апреля 2023 года № 97 «О внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»»;</p> <p>5. в сентябре 2023 года Холдингом произведена выплата дивидендов ЕА Холдинга по итогам 2022 года, в соответствии с решением ЕА Холдинга (приказ первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 августа 2023 года № 209);</p> <p>6. 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»;</p> <p>7. приказом Министра национальной экономики Республики, Казахстан от 4 сентября 2023 года № 210 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг» досрочно прекращены полномочия Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек» Шарлапаева Каната Бисимбаевича;</p> <p>8. согласно приказу Министра национальной экономики Республики, Казахстан от 5 октября 2023 года № 221 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг», Байбазаров Нурлан Серикович назначен Председателем Правления АО «НУХ «Байтерек»;</p> <p>9. на все официальные запросы от ЕА, поступающие в Холдинг, Холдингом предоставлены мотивированные и исчерпывающие ответные письма, и информационные материалы в соответствии с установленными сроками, в том числе по исполнению Плана развития, освоению средств Национального фонда и Республиканского бюджета.</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»
<b>3. Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением</b>			
3.1	<p>Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Холдингом и контроль за деятельностью Правления.</p> <p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.</p> <p>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.</p> <p>Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Холдинга, но составляет не менее половины от числа его членов.</p>	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 2023 году проведено 10 заседаний СД Холдинга (5 очных и 5 заочных). По итогам проведенных заседаний наблюдается высокая явка/присутствие членов СД от 85 до 100%.</p>
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>	Частично соблюдается	<p>Исполняющий обязанности Корпоративного секретаря Холдинга – Заместитель Премьер-министра – Руководитель аппарата Правительства 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>

№ 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»
	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>В Холдинге действует Программа введения в должность вновь назначенного корпоративного секретаря акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденной 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 Заместителя Премьер-министра – Руководителя Аппарата Правительства 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 (решение № 3).</p> <p>Со стороны Правления Холдинга исполняющему обязанности Корпоративного секретаря Холдинга и СКС оказывается всестороннее содействие.</p>
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 15 июля 2022 года (решение № 05/22) Заместитель Корпоративного секретаря – Руководитель Службы Корпоративного секретаря назначен Омбудсменом Холдинга.</p> <p>В ходе рассмотрения вопроса о деятельности Омбудсмена Холдинга за 2022 год, КПА и ККВСВ СД Холдинга (протокол № 04/23 от 28.08.2023 г. и № 04/23 от 28.08.2023 г. положительно оценили итоги ее работы в качестве Омбудсмена АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Непосредственная подчиненность заместителя Корпоративного секретаря СД Холдинга способствует принятию беспристрастных решений при рассмотрении поступающих обращений.</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>Состав СВА в количестве 4 работников и схема должностных окладов работников СВА утверждены решением СД Холдинга от 15.07.2022 г. (решение № 05/22).</p> <p>В 2022 году решением СД Холдинга от 24.11.2022 г. (протокол № 09/22) определен новый срок полномочий СВА Холдинга с 01.02.2023 г. по 31.01.2026 гг.</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>В 2023 году решениями СД Холдинга от 23.02.2023 г. (протокол № 02/23) и от 28.09.2023 г. (протокол № 06/23) были приняты решения о выплате вознаграждения работникам СВА АО «НУХ «Байтерек» по итогам работ в III-IV кварталах 2022 года и первом полугодии 2023 года соответственно.</p> <p>Бюджет СВА Холдинга на 2023 год (необходимые СВА ресурсы, в том числе, заработные платы, премии и вознаграждения, расходы на обучение) был определен в рамках общего Годового бюджета Холдинга на 2023 год, утвержденного решением СД Холдинга от 24.11.2022 г. (протокол № 09/22).</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 2023 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>	Соблюдается	<p>В 2022 году решением СД от 18.05.2022 г. (протокол № 04/22) определен состав Правления АО «НУХ «Байтерек» в количестве 5 (пять) человек.</p> <p>На срок полномочий Правления АО «НУХ «Байтерек» в целом в качестве членов Правления избраны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Айдапкелов Нурболат Сергалиевич – Первый Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»;</li> <li>Мухамеджанов Адиль Бектасович – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»;</li> <li>Хамитов Ерсин Ербулатович – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».</li> </ul> <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. Предложения по кандидатам на избрание в состав Правления на рассмотрение ККВСВ СД Холдинга вынесены Председателем Правления Холдинга.</p> <p>Отклонений кандидатов, предложенных Председателем Правления на должность в состав Правления от СД, не поступало.</p> <p>В 2022 году решением ККВСВ СД от 17.05.2022 г. (протокол № 03/22) даны рекомендации по определению количественного состава Правления, по избранию членов в состав Правления Холдинга и определению размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления.</p> <p>В отчетном году:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 4 сентября 2023 года № 210 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг» досрочно прекращены полномочия Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек» Шарлапаева Каната Бисимбаевича;</li> </ul>

№ 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»
			<ul style="list-style-type: none"> <li>согласно решению единственного акционера, приказу Министра национальной экономики Республики, Казахстан от 5 октября 2023 года № 221 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг», Байбазаров Нурлан Серикович назначен Председателем Правления АО «НУХ «Байтерек»;</li> <li>на срок полномочий Правления АО «НУХ «Байтерек» в целом в качестве членов Правления избраны: решением СД Холдинга от 29.08.2023 г. (протокол № 05/23) – Заместитель Председателя Правления Галым Усен Аскарлович; решением СД Холдинга от 24.11.2023 г. (протокол № 08/23) – Заместитель Председателя Правления Сон Вячеслав Владимирович;</li> <li>досрочно прекращены полномочия члена Правления АО «НУХ «Байтерек» – Заместителя Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек» Мухамеджанова Адила Бектасовича с 5 декабря 2023 года.</li> </ul> <p>Правление Холдинга преимущественно проводит заседания в очной форме. В 2023 году проведено 56 заседаний Правления (в том числе 19 заседаний проведены в заочном порядке).</p> <p>Заседания Правления проводятся на регулярной основе – в среднем 5 заседаний в месяц.</p>

#### 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>	Соблюдается	<p>Осознавая важность своего влияния на экономику, экологию и общество, Холдинг и его ДО ведут работу, направленную 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 (далее – Политика), разработанной с учетом международных стандартов в области устойчивого развития и утвержденной решением СД Холдинга от 26.11.2020 г. (протокол № 10/20).</p> <p>Также в целях приведения Политики в соответствие с международными стандартами и обновленными внутренними документами АО «НУХ «Байтерек» Политика была актуализирована решением СД Холдинга от 19.10.2023 г. (протокол № 07/23).</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>
-----	--	-------------	---

№ 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 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 работников 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 работников.</p> <p>Холдинг и дочерние организации обсуждают включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.</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>Также 1 ноября 2023 года (протокол № 41/23 утвержден План мероприятий по устойчивому развитию акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024–2026 годы). В соответствии с пунктом 2.2 Плана на ежегодной основе подготавливается отчет о реализации стратегии взаимодействия со стейкхолдерами в рамках утвержденной Карты стейкхолдеров.</p> <p>На корпоративном сайте Холдинга размещен раздел «Устойчивое развитие», который включает в себя подходы Холдинга к устойчивому развитию, инициативу «Зеленый офис», взаимодействие с заинтересованными сторонами, приверженность целям устойчивого развития ООН, воздействие на окружающую среду и основные направления деятельности в области устойчивого развития, включая зеленые проекты.</p> <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>Роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик, и планов в области устойчивого развития закреплены в Политике акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития.</p> <p>Решением СД Холдинга от 29 августа 2023 года (протокол № 05/23) рассмотрен отчет об устойчивом развитии АО «НУХ «Байтерек» за 2022 год.</p> <p>Обучение по теме устойчивого развития для работников СП ежегодно закладывается в План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга.</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>В том числе в рамках реализации Плана мероприятий по устойчивому развитию акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2022 год проведены следующие мероприятия по повышению квалификации работников Холдинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в 3 квартале 2022 года работниками Холдинга пройден семинар на тему «Advanced Certificate Programme: ESG and the Board» и семинар на тему «Зеленый офис»;</li> <li>• работниками Департамента стратегии и корпоративного развития в сентябре 2022 г. пройдено обучение на тему «GRI Standards. Отчетность в области устойчивого развития» и получены сертификаты.</li> </ul> <p>В рамках системы мотивации топ-менеджмента Холдинга, включающей в себя мероприятия по устойчивому развитию, должностные лица Холдинга и его ДО соблюдают приверженность принципам устойчивого развития при ведении деятельности и способствуют вовлеченности всех работников.</p> <p>В Холдинге на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности работников.</p> <p>По итогам 2023 года охват обучения работников Холдинга составил 95,8% (в 2022 году 96,6%).</p> <p>В рамках системы мотивации топ-менеджмента Холдинга, включающей в себя мероприятия по устойчивому развитию, должностные лица Холдинга и его ДО соблюдают приверженность принципам устойчивого развития при ведении деятельности и способствуют вовлеченности всех работников.</p> <p>В Холдинге на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности работников.</p> <p>Исследование вовлеченности персонала Группы компаний Холдинга в 2022 году не проводилось.</p> <p>В 2023 году было проведено исследование вовлеченности персонала, агрегированное значение составило 80,2%.</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 обеспечивается 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 целях приведения внутренних нормативных документов дочерних организаций Холдинга в соответствии с экологической и социальной политикой Холдинга дочерними организациями были утверждены собственные политики/актуализированы ВНД.</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>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> <p>Согласно пункту 45 главы 1 раздела 2 Политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития, Холдинг и его ДО ожидают от своих контрагентов применения системы управления экологическими рисками (окружающей средой) по выявлению, оценке фактических и возможных воздействий на окружающую среду и общество, определению и внедрению соответствующих мер управления, осуществлению контроля за уровнем экологических рисков.</p> <p>Для этого в Холдинге утверждена экологическая и социальная политика акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», целями которой являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. снижение потенциального негативного экологического и социального воздействия и повышение потенциальных положительных экологических и социальных эффектов от деятельности Холдинга/ДО;</li> <li>2. стимулирование клиентов к разработке и поддержанию на должном уровне систем управления экологическими и социальными рисками;</li> <li>3. учет интересов общественности в области воздействия проекта на окружающую среду, а также в области социального воздействия, при принятии решений о финансировании проектов и их реализации.</li> </ol> <p>Холдинг/ДО применяют передовые практики в сфере охраны окружающей среды и социального влияния финансируемых ими инвестиционных проектов. Вышеназванная Политика включает требования по обеспечению экологической и социальной устойчивости, которые клиент должен соблюдать при подготовке и реализации инвестиционного проекта. За счет информирования клиентов и предъявления к ним экологических и социальных требований, Холдинг/ДО способствуют принятию клиентами своевременных мер по предотвращению негативного экологического и социального воздействия.</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>В целях приведения внутренних нормативных документов дочерних организаций Холдинга в соответствии с экологической и социальной политикой Холдинга дочерними организациями были утверждены собственные политики/актуализированы ВНД.</p> <p>В 2022 году Холдингом и его ДО рисков, связанных с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, выявлено не было.</p> <p>В случае выявления СП Холдинга и/или его ДО риска, связанного с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, Холдингом и/или его дочерней организацией незамедлительно будут приняты меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.</p> <p>В отчетном году ситуаций, связанных со случаями неприятия или ненадлежащего выполнения партнерами Холдинга и/или его дочерней организации принципов и стандартов устойчивого развития, не возникало.</p> <p>В 2023 году разработан и направлен к сведению экокалендарь для работников Холдинга, включающий международные экологические праздники. Вместе с тем на каждый экологический праздник своими силами изготавливаются видеоматериалы и размещаются в лифтах здания БЦ и в телеграм-канале HR NEWS Baiterek. Закуплены экоручки, корпус которых изготовлен из переработанной бумаги.</p> <p>В честь Всемирного дня защиты бездомных животных работниками Холдинга и его дочерних организаций организован сбор кормов и других принадлежностей для бездомных животных, они переданы в Фонд «СтопОтлов» (приют). Также на всех этажах БЦ «Байтерек» установлены QR-коды Фонда «СтопОтлов» для помощи бездомным животным.</p> <p>Вместе с тем в честь Всемирного дня домашних животных холдинг «Байтерек» провел встречу с работниками на тему ответственного отношения к домашним и бездомным животным в рамках своей ESG (Environmental, Social, and Governance) политики.</p> <p>Во встрече приняли участие зоозащитники Лилия Сарсенова, руководитель Ассоциации по защите животных Inusobo, а также активные волонтеры движения «Сердца Астаны» Инна Клокен-Гаммер, Марал Бюрекбаева и Ольга Бондаренко.</p>
<b>5.</b>	<b>Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита</b>		
5.1	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:	Соблюдается	<p>Корпоративная СУР и СВК 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>

№ 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>Основным элементом процесса управления рисками Холдинга является его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.</p> <p>Система управления рисками Холдинга охватывает все финансовые, операционные, стратегические и правовые риски и обеспечивает осуществление всех операций Холдинга, предполагающих возникновение рисков в рамках установленных лимитов и ограничений.</p> <p>Внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении Холдингом стратегических и операционных целей и реализуется путем организации в Холдинге СВК, основными задачами и целями которого являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечение сохранности активов и эффективного использования ресурсов;</li> <li>• обеспечение полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;</li> <li>• соблюдение применимого законодательства, требований регулирующих органов и норм внутренних документов;</li> <li>• контроль за эффективным функционированием основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализ результатов деятельности.</li> </ul> <p>Политика управления рисками и Положение о системе внутреннего контроля предусматривает вовлеченность в процесс управление рисками и внутреннего контроля как должностных лиц, так и работников, по принципам «тон сверху» по СВК и «тон снизу» по СУР, а также определены три линии защиты.</p> <p>В рамках поддержания и совершенствования СУР и СВК, Холдингом ежеквартально выносятся на утверждение СД отчет по рискам Холдинга, также не реже чем раз в год, и по мере необходимости актуализируется Матрица бизнес-процессов, рисков и контролей Холдинга.</p> <p>В соответствии с лучшей международной практикой управления рисками, Холдинг на регулярной основе (ежегодно) проводит идентификацию рисков с участием работников всех СП в целях выявления максимального спектра рисков, повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск-культуры организации.</p> <p>Так, в отчетном году была проведена очередная работа по идентификации рисков с участием работников всех СП и актуализации Матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей в акционерном обществе «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» на 2024 год, которая затем была утверждена решением СД Холдинга от 28.11.2023 г. (протокол № 47/23).</p> <p>В рамках поддержания уровня эффективности СВК, в частности, в рамках идентификации подверженности рискам и оценки эффективности дизайна контрольных процедур, текущих и/или новых бизнес-процессов Холдинга и/или ДО, на ежеквартальной основе был проведен риск-аудит по 22 бизнес-процессам Холдинга.</p> <p>В Холдинге были проведены мероприятия по обучению/ознакомлению с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля, где:</p>
			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. оптимального баланса между рентабельностью деятельности Холдинга, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками;</li> <li>2. эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Холдинга;</li> <li>3. сохранности активов и эффективного использования ресурсов Холдинга;</li> <li>4. полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;</li> <li>5. соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Холдинга;</li> <li>6. надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.</li> </ol> <p>В рамках системы управления рисками и контроля в Холдинге организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования Совета директоров (Комитета по аудиту) и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и должностным лицом Холдинга.</p> <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>

№ 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>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> <p>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>		<p>29 марта 2023 года проведен семинар/встреча с работниками дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек», ответственными за координацию управления рисками и/или внутреннего контроля, в части обсуждения систем управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>26 апреля 2023 года проведен семинар/встреча с работниками дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек», ответственными за координацию управления рисками и/или внутреннего контроля по обсуждению вопроса по Кредитному риску и ESG компонентов в учете кредитного риска.</p> <p>16 июня 2023 года проведено обучение работников АО «НУХ «Байтерек» в рамках системы внутреннего контроля и управления рисками, в части управления комплаенс-риском, Антикоррупционный комплаенс и актуализации Матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей.</p> <p>В Холдинге организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования Антикоррупционной комплаенс-службы и Омбудсмана о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и должностным лицом Холдинга.</p> <p>Сведения о необходимых контактах Антикоррупционной комплаенс- службы и Омбудсмана доступны на веб-сайте Холдинга <a href="http://www.baiterek.gov.kz">www.baiterek.gov.kz</a> во вкладке «Горячая линия».</p> <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> <p>В 2023 году СВА Холдинга осуществляла свою деятельность на основе Аудиторского плана СВА на 2023–2025 годы, утвержденного решением СД АО «НУХ «Байтерек» от 24.11.2022 г. (протокол № 09/22). Актуализированный с учетом рисков Аудиторский план СВА на 2023–2025 годы утвержден решением СД Холдинга от 23.11.2023 г. (протокол № 08/23).</p> <p>Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение СД.</p> <p>В 4 квартале 2023 года СВА Холдинга проведены оценки систем внутреннего контроля (СВК) и управления рисками (СУР), по результатам которых итоговые баллы эффективности составили 86,13% (СВК) и 88,27% (СУР).</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>По итогам 2023 года на основе аудиторских работ, последних комплексных оценок систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками, проведенных в 2023 году, СВА отмечает, что основные элементы систем формализованы в соответствии с «лучшей практикой» и достаточно зрелы.</p> <p>18 мая 2022 года Холдинг заключил долгосрочный договор на аудит финансовой отчетности за 2022–2023 годы. Выбор внешнего аудитора осуществлялся на основе конкурса, при этом квалификационные требования были согласованы с КПА СД Холдинга 22.02.2022 г. (протокол № 01/22).</p> <p>В целях выбора потенциального поставщика аудиторских услуг Холдингом в апреле 2022 года был проведен открытый тендер по долгосрочным закупкам услуг по проведению ревизий финансовых (аудит финансовой отчетности) на 2022–2023 годы в соответствии с действовавшими на тот момент Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253.</p> <p>Решение об определении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности Холдинга на 2022-2023 годы и размера оплаты ее услуг было принято СД Холдинга от 15.07.2022 г. (решение № 05/22), с предварительного одобрения КПА СД Холдинга (решение № 03/22 от 14.07.2022 г.).</p> <p>25 мая 2023 года в ходе очного заседания СД Холдинга (протокол № 03/23) была предварительно утверждена аудированная годовая консолидированная финансовая отчетность Холдинга за 2022 год для вынесения ее на последующее рассмотрение и утверждение ЕА Холдинга.</p> <p>31 августа 2023 года, на основании приказа первого вице-министра национальной экономики Республики Казахстан № 209 «О некоторых вопросах акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» аудированная годовая финансовая отчетность Холдинга за 2022 год была утверждена ЕА.</p>
<b>6.</b>	<b>Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов</b>		
<b>6.1</b>	<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>	Соблюдается	<p>Члены СД и Правления Холдинга, равно как и работники Холдинга, выполняют свои должностные обязанности добросовестно и разумно, с должной заботой и осмысленностью 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 2023 году случаев возникновения корпоративных конфликтов и результатов допущения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в Холдинге не зафиксировано.</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»
	Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции		В 2023 году ситуаций, связанных с необходимостью рассмотрения органами Холдинга при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмана корпоративных конфликтов, не возникало.
<b>7.</b>	<b>Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга</b>		
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 <a href="http://www.baiterek.gov.kz">www.baiterek.gov.kz</a> 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.</p> <p>СД Холдинга рассмотрен и утвержден (протокол № 05/23 от 29.08.2023 г.) Годовой отчет акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2022 год, включающий в себя раздел об устойчивом развитии; СД Холдинга (протокол № 05/23 от 29.08.2023 г.) рассмотрен отчет об устойчивом развитии акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в области устойчивого развития за 2022 год.</p> <p>Отчет содержит результаты деятельности в разрезе трех составляющих устойчивого развития – экономической, экологической и социальной. Отчет подготовлен на основании международных стандартов GRI.</p>

## ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

№	Наименование сделки	Решение Совета директоров
1	О заключении сделки с акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», в совершении которой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 23 февраля 2023 года № 02/23
2	«О заключении сделки с акционерным обществом «Bereke Bank», в совершении которой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность (договор займа)»	Очное решение Совета директоров от 25 мая 2023 года (протокол № 03/23)
3	О заключении сделки с акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», в совершении которой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Заочное решение Совета директоров от 17 августа 2023 года № 04/23
4	О заключении сделки с акционерным обществом «Фонд развития промышленности», в совершении которой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Заочное решение Совета директоров от 17 августа 2023 года № 04/23
5	О заключении сделки с акционерным обществом «Фонд развития промышленности», в совершении которой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 28 сентября 2023 года (протокол № 06/23)
6	О заключении сделки с акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», в совершении которой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 28 сентября 2023 года (протокол № 06/23)
7	О заключении сделок с акционерным обществом «КазАгроФинанс», в совершении которых акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Очное решение Совета директоров от 23 ноября 2023 года № 08/23
8	О заключении сделки с акционерным обществом «Bereke Bank», в совершении которой акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» имеется заинтересованность	Заочное решение Совета директоров от 27 декабря 2023 года № 10/23

# 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 2022–2023 годов является компания ТОО «КПМГ Аудит».

Полный текст консолидированной финансовой отчетности за 2023 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 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	2,214,953,148	2,293,973,195
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169,749,712	162,342,872
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	338,446,725	298,999,429
Депозиты в банках и финансовых институтах	23,861,103	23,154,952
Кредиты, выданные клиентам	5,721,511,807	6,511,970,888
Инвестиционные ценные бумаги	1,492,262,540	1,456,559,148
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,212,130,428	1,036,255,264
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	434,037	795,344
Инвестиционная собственность	9,186,979	9,653,324
Предоплата по текущему подоходному налогу	41,301,861	18,294,819
Актив по отложенному подоходному налогу	36,870,714	27,398,004
Основные средства	20,747,218	65,770,527
Нематериальные активы	9,885,998	30,120,799
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,874,913,825	5,028,981
Прочие финансовые активы	25,679,451	41,690,241
Прочие активы	428,484,447	249,222,839
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>13,620,419,993</b>	<b>12,231,230,626</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	16,288,508	8,055,858
Средства клиентов	2,551,442,404	3,049,901,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,801,898,128	3,739,552,209
Субординированный долг	8,640,755	8,050,778
Займы от банков и прочих финансовых институтов	856,365,177	946,551,807

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы от Правительства Республики Казахстан	795,421,453	776,645,835
Обязательства перед ипотечной организацией	–	201,302,720
Текущее обязательство по подоходному налогу	306,316	2,343,256
Обязательство по отложенному подоходному налогу	51,538,452	45,287,694
Обязательства по договорам страхования	57,873,965	58,684,023
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой, предназначенной для продажи	1,480,414,887	–
Прочие финансовые обязательства	156,763,872	117,221,146
Государственные субсидии	1,034,690,361	1,052,536,560
Прочие обязательства	143,270,811	127,031,739
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10,954,915,089</b>	<b>10,133,164,888</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	1,521,238,962	1,366,238,962
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(49,796,105)	(65,072,162)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	292,555,754	241,088,410
Резерв хеджирования	(993,164)	–
Прочие резервы	26,950,799	31,125,936
Нераспределенная прибыль	875,548,658	524,684,592
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>	<b>2,665,504,904</b>	<b>2,098,065,738</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>	<b>13,620,419,993</b>	<b>12,231,230,626</b>

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

(в тысячах казахстанских тенге)

	2023 г.	2022 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	970,387,891	796,820,603
Прочие процентные доходы	170,423,661	142,243,377
Процентные расходы	(588,404,948)	(525,436,399)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>552,406,604</b>	<b>413,627,581</b>
Резерв под обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	42,162,861	(89,301,195)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>594,569,465</b>	<b>324,326,386</b>
Комиссионные доходы	35,446,999	29,216,722
Комиссионные расходы	(8,133,760)	(8,811,479)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>27,313,239</b>	<b>20,405,243</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,167,236	(848,569)

(в тысячах казахстанских тенге)	2023 г.	2022 г.
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7,014,791	2,755,847
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,027,919	(18,533,034)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,051,214	41,530,765
Чистые заработанные страховые премии	8,453,480	6,410,408
Чистые расходы по страховым выплатам и изменениям в резервах по договорам страхования	(14,724,045)	(19,592,542)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	(71,047,445)	4,005,169
<b>Операционный доход</b>	<b>565,825,854</b>	<b>360,459,673</b>
Восстановление обесценения прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	(4,568,776)	(70,478)
Доход от выгодного приобретения	–	30,276,651
Административные расходы	(81,147,769)	(71,022,476)
<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<b>480,109,309</b>	<b>319,643,370</b>
Расход по подоходному налогу	(73,390,482)	(48,156,168)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>	<b>406,718,827</b>	<b>271,487,202</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>		
Прибыль выбывающей группы, учитываемой как активы предназначенные для продажи (за вычетом налога на прибыль)	927,960	109,138,367
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>407,646,787</b>	<b>380,625,569</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b> <i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение в резерве от хеджирования:		
- Эффективная часть хеджирования справедливой стоимости	(993,164)	–
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	15,148,926	(69,552,585)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	127,131	21,034,711
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>14,282,893</b>	<b>(48,517,874)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД</b>	<b>421,929,680</b>	<b>332,107,695</b>



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(в тысячах казахстанских тенге)	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>1,366,238,962</b>	<b>(65,072,162)</b>		<b>241,088,410</b>	<b>31,125,936</b>	–	<b>524,684,592</b>	<b>2,098,065,738</b>
Прибыль за год	–	–		–	–	–	<b>407,646,787</b>	<b>407,646,787</b>
Прочий совокупный доход	–	<b>15,276,057</b>		–	–	<b>(993,164)</b>	–	<b>14,282,893</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	–	<b>15,276,057</b>		–	–	<b>(993,164)</b>	<b>407,646,787</b>	<b>421,929,680</b>
Эмиссия акций – денежный взнос (Примечание 23)	155,000,000	–		–	–	–	–	155,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 23)	–	–		–	–	–	<b>(58,616,338)</b>	<b>(58,616,338)</b>
Признание влияния досрочного погашения займов, предоставленных Правительством Республики Казахстан, за вычетом налогового эффекта в размере 585,379 тыс. тенге (Примечание 18)	–	–		–	–	–	<b>(2,341,520)</b>	<b>(2,341,520)</b>
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом налогов в размере 12,866,836 тыс. тенге (Примечание 18)	–	–		<b>51,467,344</b>	–	–	–	<b>51,467,344</b>
Перевод из резервного капитала	–	–		–	<b>(4,175,137)</b>	–	<b>4,175,137</b>	–
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1,521,238,962</b>	<b>(49,796,105)</b>		<b>292,555,754</b>	<b>26,950,799</b>	<b>(993,164)</b>	<b>875,548,658</b>	<b>2,665,504,904</b>

(в тысячах казахстанских тенге)	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>1,266,238,962</b>	<b>(16,554,288)</b>		<b>211,640,338</b>	<b>32,466,050</b>	<b>175,761,165</b>	<b>1,669,552,227</b>
Прибыль за год	–	–		–	–	<b>380,625,569</b>	<b>380,625,569</b>
Прочий совокупный доход	–	<b>(48,517,874)</b>		–	–	–	<b>(48,517,874)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	–	<b>(48,517,874)</b>		–	–	<b>380,625,569</b>	<b>332,107,695</b>
Эмиссия акций – денежный взнос (Примечание 23)	100,000,000	–		–	–	–	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 23)	–	–		–	–	<b>(33,042,256)</b>	<b>(33,042,256)</b>
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом налогов в размере 7,362,018 тыс. тенге (Примечание 18)	–	–		<b>29,448,072</b>	–	–	<b>29,448,072</b>
Перевод из резервного капитала	–	–		–	<b>(1,340,114)</b>	<b>1,340,114</b>	–
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1,366,238,962</b>	<b>(65,072,162)</b>		<b>241,088,410</b>	<b>31,125,936</b>	<b>524,684,592</b>	<b>2,098,065,738</b>

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

(в тысячах казахстанских тенге)

	2023 г.	2022 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы полученные	1,204,867,555	828,518,704
Процентные расходы выплаченные	(550,193,641)	(402,428,492)
Комиссионные доходы полученные	44,467,452	47,519,073
Комиссионные расходы выплаченные	(14,351,189)	(9,472,510)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	–	37,732,040
Чистая прибыль/(чистый убыток), полученная от операций с иностранной валютой	24,456,665	27,032,516
Начисленные страховые премии, нетто	7,357,058	4,801,449
Страховые претензии выплаченные, нетто	(4,996,040)	(8,085,986)
Поступления по прочим операционным доходам	9,153,734	4,859,309
Дивиденды полученные	108,153	516,709
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(143,724,604)	(86,368,254)
Подходный налог уплаченный	(111,312,291)	(37,188,558)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>465,832,852</b>	<b>407,436,000</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
– активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(512,255)	(4,950,248)
– кредитам, выданным банкам и финансовым институтам	(46,057,495)	(6,657,949)
– депозитам в банках и прочих финансовых институтах	(2,307,548)	(30,082,421)
– кредитам, выданным клиентам	(252,472,239)	(823,959,646)
– дебиторской задолженности по финансовой аренде	146,654,645	165,573,601
– прочим финансовым активам	1,307,242	(1,077,551)
– прочим активам <sup>26</sup>	(505,375,588)	(313,866,878)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
– средствам клиентов	328,403,316	495,246,214
– прочим финансовым обязательствам	46,764,082	57,806,045
– прочим обязательствам	29,534,994	19,744,588
<b>Чистый поток денежных средств, использованный в операционной деятельности</b>	<b>211,772,006</b>	<b>(34,788,245)</b>

<sup>26</sup> Включая зачет кредиторской задолженности перед поставщиками предметов лизинга и авансов, выданных по договорам финансовой аренды, на сумму 244,969,287 тыс. тенге (2022 год: 132,166,104 тыс. тенге).

(в тысячах казахстанских тенге)

2023 г.

2022 г.

### Денежные потоки от инвестиционной деятельности

Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2,084,050,023)	(1,317,368,018)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	2,034,274,270	1,556,765,805
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22,255,901)	(9,073,438)
Поступления от реализации основных средств	58,160	335,827
Поступления от реализации инвестиционного имущества	–	223,700
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	89,416	644,522
Поступление средств в результате объединения бизнеса	–	328,899,384
Выплата дивидендов в результате объединения бизнеса	–	(130,000,000)
<b>Чистый поток денежных средств, полученный от инвестиционной деятельности</b>	<b>(71,884,078)</b>	<b>430,427,782</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	197,799,500	550,938,691
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(274,803,103)	(264,052,098)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	288,377,781	639,427,760
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(220,243,607)	(112,735,535)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	155,000,000	100,000,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг <sup>27</sup>	498,052,426	41,622,825
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(112,706,110)	(458,320,473)
Дивиденды выплаченные	(58,616,338)	(33,042,256)
<b>Чистый поток денежных средств, полученный от финансовой деятельности</b>	<b>472,860,549</b>	<b>463,838,914</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3,779,324	(38,469,063)
Влияние изменений резерва под обесценение	(39,111)	118,584
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>616,488,690</b>	<b>821,127,972</b>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	2,293,973,195	1,472,845,223
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,214,953,148</b>	<b>2,293,973,195</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>695,508,737</b>	–
<b>Итого на конец года</b>	<b>2,910,461,885</b>	<b>2,293,973,195</b>

<sup>27</sup> В течение 2022 года Холдинг выпустил еврооблигации на сумму 500,000 тыс. долларов США (эквивалент в размере 221,305,000 тыс. тенге). Средства от выпуска, за вычетом расходов, были зачтены в счет обязательств Холдинга по частичному досрочному выкупу облигаций 2012 года выпуска на общую сумму 700,000 тыс. долларов США (эквивалент в размере 309,827,000 тыс. тенге).



# ИНФОРМАЦИЯ О СЛЕДОВАНИИ ПРИНЦИПАМ ООН ПО РАСШИРЕНИЮ ПРАВ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ ЖЕНЩИН (WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES)

**Принцип 1.** Сформировать на уровне руководства компании активную поддержку мер по обеспечению гендерного равенства

В Группе Холдинга реализуется Единая кадровая политика на 2022–2024 годы (далее – Кадровая политика), одной из задач которой является развитие корпоративной культуры, основанной на ESG-принципах в Холдинге и ДО.

В этой связи в соответствии с Кадровой политикой Холдинга в планы развития в качестве КРІ на 2022–2024 годы включен показатель «Количество женщин в руководстве Холдинга и дочерних организаций».

Доля женщин в Правлениях и в Советах директоров по итогам 2023 года составила 17%, среди управляющих директоров и руководителей структурных подразделений – 53%.

Кроме того, женщинам отдается приоритет при отборе в Единый кадровый резерв Холдинга.

Холдингом в среднесрочной перспективе запланирована реализация программы «Развитие женского лидерства» для обеспечения принципа разнообразия и инклюзивности по всей Группе Холдинга.

**Принцип 2.** Равные возможности, инклюзия и отсутствие дискриминации

При осуществлении своей деятельности Холдинг руководствуется принципом предоставления равных возможностей и не допускает дискриминации своих работников при найме на работу, оплате труда, предоставлении доступа к обучению, повышении в должности, увольнении по таким основаниям, как пол, раса, язык, религиозные, политические и другие убеждения, гражданство, национальное или социальное происхождение, ограниченные возможности. Данная позиция закреплена в Политике Холдинга в области устойчивого развития

Доля женщин по Группе Холдинга в 2023 году составила 56%.

**Принцип 3.** Здоровье, безопасность и свобода от насилия

В Холдинге реализуются Правила оказания социальной поддержки работникам (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).

Материальная помощь выплачивается работникам за счет средств Холдинга в установленном порядке, в том числе:

- 1) в связи с отпуском по беременности и родам, отпуском усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (новорожденных детей);
- 2) в связи с рождением ребенка/усыновлением или удочерением детей;
- 3) в связи с лечением/операцией работника или лиц, являющихся членами его семьи.

**Принцип 4.** Образование и повышение квалификации

Обучение и развитие персонала также является одним из приоритетных направлений Кадровой политики. Обучение в Холдинге строится на основе ежегодной оценки работников по компетенциям, с формированием индивидуальных планов развития. Процесс обучения в Холдинге стандартизирован, обучение проводится по единым правилам.

**Принцип 5.** Развитие предприятия, методы организации сбыта и цепи поставок

Холдинг оказывает также поддержку женщинам через свои дочерние организации Отбасы банк и Фонд «Даму», предоставляя ипотеку «Умай» и финансируя проекты женского предпринимательства.

Так, на 01.01.2024 г. Фонд «Даму» поддержано 96,0 тыс. проектов женского предпринимательства (47% от общего количества) на общую сумму кредитов 2 893 млрд тенге (24% от общей суммы).

В рамках реализации женской ипотеки «Умай» в 2021 году выделено 8,4 млрд тенге, в 2022 — 14 млрд тенге, и в отчетном году выделен третий транш кредитных средств от Азиатского банка развития в размере 15,6 млрд тенге. Также на реализацию программы Банком дополнительно были выделены собственные средства в размере 3,3 млрд тенге. В целом за счет всех средств на конец 2023 года было выдано 3,7 тыс. займов на сумму 41,2 млрд тенге.

**Принцип 6.** Участие общественности и лидерство на уровне сообщества

Холдинг периодически оказывает благотворительную помощь женщинам с детьми, оказавшимся в тяжелой жизненной ситуации. В 2023 году в Холдинге проведена благотворительная ярмарка Baiterek – Open Hearts. В результате от продаж выручено свыше 2 194 тыс. тенге. На эти средства закуплено 200 подарков в фонд «Береке Астана» для детей с ограниченными возможностями, 150 подарков в Фонд «Каспий» для детей с особыми физическими потребностями, 45 подарков для детей, находящихся на длительном лечении в Детском кардиохирургическом центре. Коллектив Холдинга также обеспечил продуктами и одеждой 5 малообеспеченных семей на денежные средства, вырученные на благотворительной ярмарке.

**Принцип 7.** Прозрачность, оценка и отчетность

Холдинг на периодической основе раскрывает информацию о гендерном равенстве в Годовом отчете и в Отчете об устойчивом развитии.

# 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 индустриальных 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 членам 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 Плате развития 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 TCFD

Раскрытие	Комментарий
<b>Корпоративное управление</b> Раскройте информацию организации об управлении рисками и возможностями, связанными с изменением климата.	1. Опишите надзор, осуществляемый Советом директоров, в отношении рисков и возможностей, связанных с изменением климата. 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. Надзор также осуществляется через анализ и мониторинг исполнения целевых показателей Плана развития Холдинга. План развития Холдинга на 2024–2033 годы планирует устанавливать намерения компании содействовать реализации национальной стратегии низкоуглеродного развития; развивать инструменты устойчивого финансирования, соответствующие принципам ESG; повышать прозрачность АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних компаний; формировать единую кадровую политику для группы; продвигать ответственные закупки и управление ESG-рисками
	2. Опишите роль руководства в оценке и управлении рисками и возможностями, связанными с изменением климата. 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 руководители соответствующих структурных подразделений Холдинга. Роль руководства также заключается в периодическом анализе и мониторинге исполнения целевых показателей Плана развития Холдинга. Анализ отчетов о внедрении ESG-принципов в инвестиционную деятельность Холдинга и его ДО в рамках реализации положений экологической и социальной политики Холдинга. Выпуск Холдингом облигаций устойчивого развития (ESG-облигации – зеленые, социальные), в том числе посредством ДО Холдинга.

<b>Стратегия</b> Раскройте информацию о фактическом и потенциальном воздействии рисков и возможностей, связанных с изменением климата, на бизнес, стратегию и финансовое планирование организации, если такая информация является существенной.	1. Опишите риски и возможности, связанные с изменением климата, которые организация определила в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Процессы выявления, оценки и управления рисками, связанными с изменением климата, интегрированы в Политику АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития, План развития АО «НУХ «Байтерек» на 2024–2033 гг., План мероприятий по устойчивому развитию АО «НУХ «Байтерек» на 2024–2026 годы, Стратегию развития системы управления рисками до 2026 г.
	2. Опишите влияние рисков и возможностей, связанных с изменением климата, на бизнес, стратегию и финансовое планирование организации. В 2024 году Холдингом планируется провести оценку влияния рисков и возможностей, связанных с изменением климата, на бизнес, стратегию и финансовое планирование АО «НУХ «Байтерек».
	3. Опишите устойчивость стратегии организации с учетом различных сценариев, связанных с изменением климата, включая сценарий повышения температуры до 2°C. В 2024 году Холдингом планируется провести оценку устойчивости Плана развития АО «НУХ «Байтерек» с учетом различных сценариев, связанных с изменением климата, включая сценарий повышения температуры до 2°C.
<b>Управление рисками</b> Раскройте информацию о том, как организация выявляет, оценивает и управляет рисками, связанными с изменением климата.	1. Опишите процессы организации для выявления и оценки рисков, связанных с изменением климата. Политика устойчивого развития Холдинга предполагает, что ее контрагенты должны применять систему управления экологическими рисками для определения и эффективной реализации соответствующих мер управления.
	2. Опишите процессы организации по управлению рисками, связанными с изменением климата. В Холдинге действует Политика управления рисками, в которой закреплены основные принципы управления рисками. Корпоративная система управления рисками и внутреннего контроля охватывает все уровни и виды деятельности, бизнес-процессы, виды отчетности, информацию и операции компании, используя модель трех линий защиты. В рамках дорожной карты по инициативам и планам действий в области ESG были разработаны различные инициативы, и Байтерек стремится к дальнейшему развитию управления ESG-рисками, включая оценку климатических рисков и возможностей.
	3. Опишите, как процессы выявления, оценки и управления рисками, связанными с изменением климата, интегрированы в общее управление рисками организации. В настоящее время на уровне Холдинга количественные показатели для оценки рисков и возможностей, связанных с изменением климата, отсутствуют. Необходимы проработка и анализ количественных показателей для оценки рисков и возможностей, связанных с изменением климата.

<p><b>Метрики и целевые показатели</b></p> <p>Раскройте количественные и целевые показатели, используемые для оценки и управления соответствующими рисками и возможностями, связанными с изменением климата, в тех случаях, когда такая информация является существенной</p>	<p>1. Раскройте информацию о количественных показателях, используемых организацией для оценки рисков и возможностей, связанных с изменением климата, в соответствии с ее стратегией и процессом управления рисками.</p>	<p>В настоящее время на уровне Холдинга количественные показатели для оценки рисков и возможностей, связанных с изменением климата, отсутствуют. Необходима проработка и анализ количественных показателей для оценки рисков и возможностей, связанных с изменением климата.</p>																			
	<p>2. Раскройте информацию о выбросах парниковых газов (ПГ) и связанных с ними рисках по Категории 1 / Score 1, Категории 2 / Score 2 и, в случае необходимости, по Категории 3 / Score 3.</p>	<p>Холдинг с 2021 года рассчитывает объемы выбросов Score 1, а с 2020 года – Score 2, на уровне компании и на основе внутренней методологии.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Описание</th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Категория 1 / Score 1</td> <td>Выбросы от использования служебного транспорта для обслуживания работников и руководства, а также от использования арендованного транспорта для утренней и вечерней перевозки работников.</td> <td>29,3 tCO<sub>2</sub>e</td> <td>32 tCO<sub>2</sub>e</td> <td><b>19,3 tCO<sub>2</sub>e</b></td> </tr> <tr> <td>Категория 2 / Score 2</td> <td>Выбросы от потребления покупной электроэнергии, тепловой энергии, нагрева воды и утилизации отходов.</td> <td>971,4 tCO<sub>2</sub>e</td> <td>1 036,2 tCO<sub>2</sub>e</td> <td><b>653,4 tCO<sub>2</sub>e</b></td> </tr> <tr> <td>Категория 3 / Score 3</td> <td>Выбросы от авиа- и железнодорожных перевозок работников, переработка бумаги, курьерские услуги, услуги переводчиков.</td> <td>–</td> <td>–</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table> <p>В 2023 году Байтерек не рассчитывал объем выбросов Score 3 для компании или на уровне Группы; однако имеет цели рассчитать объем выбросов Score 3 в рамках плана действий на 2024 год. Дочерние организации Холдинга начали или планируют начать расчет выбросов Score 3 в своей деятельности.</p>		Описание	2021	2022	2023	Категория 1 / Score 1	Выбросы от использования служебного транспорта для обслуживания работников и руководства, а также от использования арендованного транспорта для утренней и вечерней перевозки работников.	29,3 tCO <sub>2</sub> e	32 tCO <sub>2</sub> e	<b>19,3 tCO<sub>2</sub>e</b>	Категория 2 / Score 2	Выбросы от потребления покупной электроэнергии, тепловой энергии, нагрева воды и утилизации отходов.	971,4 tCO <sub>2</sub> e	1 036,2 tCO <sub>2</sub> e	<b>653,4 tCO<sub>2</sub>e</b>	Категория 3 / Score 3	Выбросы от авиа- и железнодорожных перевозок работников, переработка бумаги, курьерские услуги, услуги переводчиков.	–	–
	Описание	2021	2022	2023																	
Категория 1 / Score 1	Выбросы от использования служебного транспорта для обслуживания работников и руководства, а также от использования арендованного транспорта для утренней и вечерней перевозки работников.	29,3 tCO <sub>2</sub> e	32 tCO <sub>2</sub> e	<b>19,3 tCO<sub>2</sub>e</b>																	
Категория 2 / Score 2	Выбросы от потребления покупной электроэнергии, тепловой энергии, нагрева воды и утилизации отходов.	971,4 tCO <sub>2</sub> e	1 036,2 tCO <sub>2</sub> e	<b>653,4 tCO<sub>2</sub>e</b>																	
Категория 3 / Score 3	Выбросы от авиа- и железнодорожных перевозок работников, переработка бумаги, курьерские услуги, услуги переводчиков.	–	–	–																	

	<p>3. Опишите целевые показатели, используемые организацией для управления рисками и возможностями, связанными с изменением климата, и результаты деятельности в сравнении с целевыми показателями.</p>	<p>Политика устойчивого развития Холдинга предполагает, что ее контрагенты должны применять систему управления экологическими рисками для определения и эффективной реализации соответствующих мер управления.</p>
--	---	--

## ТАБЛИЦА ПОКАЗАТЕЛЕЙ GRI

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
<b>GRI 1: Основы (2021)</b>			
<b>GRI 2: Общая информация (2021)</b>			
2-1	Сведения об организации	О Холдинге	2
2-2	Субъекты, входящие в отчетность организации по устойчивому развитию	О Холдинге	2
2-3	Отчетный период, периодичность и контакты	Об Отчете Контактная информация	142 190
2-4	Пересмотр информации	Пересмотр данных и информации не проводился.	
2-5	Внешнее заверение	Внешнее заверение не проводилось.	
2-6	Деятельность Компании, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения	О Холдинге Бизнес-модель Привлечение средств на рынках капитала Поддержка предпринимательства Обеспечение населения жильем Развитие агропромышленного комплекса	2 14 40 44 56 59
2-7	Работники	Управление персоналом	122
2-8	Внештатные работники	Все работники являются штатными работниками, с которыми заключены трудовые договоры.	
2-9	Структура и состав органов управления	Система корпоративного управления Совет директоров Правление	66 71 88
2-10	Назначение и выбор высшего руководящего органа	Совет директоров	71
2-11	Председатель высшего руководящего органа	Совет директоров	71
2-12	Роль высшего руководящего органа в надзоре за управлением воздействиями	Совет директоров	71
2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями	Система управления устойчивым развитием	110
2-14	Роль высшего руководящего органа в отчетности в области устойчивого развития	Система управления устойчивым развитием	110
2-15	Конфликт интересов	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	95

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
2-16	Информирование высшего руководства о важнейших проблемах	Служба внутреннего аудита Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	95
2-17	Коллективное знание высшего руководящего органа	Совет директоров	71
2-18	Оценка деятельности высшего руководящего органа	Совет директоров	71
2-19	Политика вознаграждения	Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	92
2-20	Процесс определения вознаграждения	Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	92
2-21	Коэффициент годового общего вознаграждения	Информация о вознаграждении работников относится Холдингом к конфиденциальной информации и не подлежит раскрытию.	
2-22	Заявление о стратегии устойчивого развития	Обращение Председателя Совета директоров Обращение Председателя Правления	8 10
2-23	Приверженность политикам	Система управления устойчивым развитием Ответственное инвестирование	110 133
2-24	Выполнение взятых на себя обязательств	Система управления устойчивым развитием	110
2-25	Устранение негативного воздействия	В 2023 году не было зафиксировано случаев прямого негативного воздействия на экологию и социальную среду.	
2-26	Механизмы для получения консультаций и выражения обеспокоенности	Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов	95
2-27	Соблюдение законодательства	В 2023 году не было зафиксировано случаев нарушения законодательства и регуляторных норм.	
2-28	Членство в ассоциациях	Холдинг не является членом каких-либо ассоциаций или объединений.	
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	115
2-30	Коллективные договоры	Холдинг не применяет практику заключения коллективных трудовых договоров.	
<b>GRI 3: Существенные темы (2021)</b>			
3-1	Процесс определения существенных тем	Об Отчете	142
3-2	Список существенных тем	Об Отчете	142
<b>GRI 201: Экономические показатели (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Рыночная доля инструментов Холдинга по видам деятельности Финансовые результаты деятельности Поддержка предпринимательства Обеспечение населения жильем Развитие агропромышленного комплекса	33 38 44 56 59
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Рыночная доля инструментов Холдинга по видам деятельности Финансовые результаты деятельности Поддержка предпринимательства Обеспечение населения жильем Развитие агропромышленного комплекса	33 38 44 56 59
201-2	Финансовое воздействие и другие риски и возможности, обусловленные изменением климата	Деятельность организации не оказывает прямого влияния на изменение климата. Оценка климатического воздействия проектов, финансируемых организацией, не проводилась.	

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
201-3	Обязательства по плану с установленными выплатами и другие пенсионные планы	Все работники Холдинга охвачены государственной системой пенсионного обеспечения и выплачивают обязательные пенсионные взносы.	
201-4	Финансовая помощь, полученная от правительства	Единственный акционер	70
<b>GRI 202: Присутствие на рынке (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Совет директоров Правление	71 88
202-2	Процентная доля высшего руководства в важных местах деятельности, нанятого из местного сообщества	Совет директоров Правление	71 88
<b>GRI 203: Косвенное экономическое воздействие (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Финансовые результаты деятельности Поддержка предпринимательства Обеспечение населения жильем Развитие агропромышленного комплекса	38 44 56 59
203-1	Поддерживаемые инвестиции в инфраструктуру и услуги	Финансовые результаты деятельности Поддержка предпринимательства Обеспечение населения жильем Развитие агропромышленного комплекса	38 44 56 59
203-2	Существенное непрямо экономическое воздействие	Финансовые результаты деятельности Поддержка предпринимательства Обеспечение населения жильем Развитие агропромышленного комплекса	38 44 56 59
<b>GRI 204: Практика закупок (2016)</b>			
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	Закупочная деятельность	135
<b>GRI 205: Борьба с коррупцией (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Противодействие коррупции	96
205-1	Операции, оцененные на предмет рисков, связанных с коррупцией	Оценка не проводилась	
205-2	Информирование и обучение по вопросам антикоррупционной политики и процедур	Противодействие коррупции	96
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	В 2023 году не было зафиксировано случаев совершения работниками Холдинга коррупционных правонарушений.	
<b>GRI 301: Материалы (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	136
301-1	Материалы, используемые по весу или объему	Охрана окружающей среды	136
<b>GRI 302: Энергия 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	136
302-1	Потребление энергии внутри организации	Охрана окружающей среды	136
<b>GRI 303: Вода и сточные воды 2018</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	136
303-1	Взаимодействие с водой как общим ресурсом	Охрана окружающей среды	136
303-2	Управление воздействиями, связанными со сбросом воды	Деятельность Компании не сопряжена со сбросом воды	
303-3	Забор воды	Компания не ведет забор воды из природных источников	
303-4	Сброс воды	Деятельность Компании не сопряжена со сбросом воды	
303-5	Потребление воды	Охрана окружающей среды	136

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
<b>GRI 304: Биоразнообразие (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Деятельность Компании не оказывает существенного влияния на биоразнообразие.	
304-1	Производственные площадки, находящиеся в собственности, в аренде или под управлением организации и расположенные на охраняемых природных территориях и территориях с высокой ценностью биоразнообразия вне их границ или примыкающие к таким территориям		
304-2	Описание существенных воздействий деятельности, продукции и услуг		
<b>GRI 305: Выбросы (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	136
305-1	Прямые выбросы парниковых газов (Область охвата 1)	Охрана окружающей среды	136
305-2	Косвенные выбросы парниковых газов (Область охвата 2)	Охрана окружающей среды	136
305-3	Другие косвенные выбросы парниковых газов (Область охвата 3)	Охрана окружающей среды	136
305-4	Интенсивность выбросов парниковых газов	Охрана окружающей среды	136
305-5	Снижение выбросов парниковых газов	Охрана окружающей среды	136
305-6	Выбросы в атмосферу озоноразрушающих веществ	Деятельность Компании не сопряжена с выбросами озоноразрушающих веществ в атмосферу	
305-7	Выбросы в атмосферу окиси азота (NOx), оксида серы (SOx) и прочих значимых загрязняющих веществ	Деятельность Компании не сопряжена с выбросами загрязняющих веществ в атмосферу	
<b>GRI 306: Отходы (2020)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Охрана окружающей среды	136
306-1	Образование отходов и значительное воздействие, связанное с отходами	Отходы, непосредственно образуемые в процессе деятельности Холдинга, не оказывают существенного воздействия на окружающую среду.	
306-2	Управление существенными воздействиями, связанными с отходами		
306-3	Образующиеся отходы	Охрана окружающей среды	136
<b>GRI 307: Соответствие требованиям экологического законодательства (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление устойчивым развитием Охрана окружающей среды	110 136
307-1	Несоблюдение экологического законодательства и норм	В отчетном году фактов нарушения Компанией экологического законодательства зафиксировано не было.	
<b>GRI 308: Экологическая оценка поставщиков (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Компания не проводит экологическую оценку поставщиков и подрядчиков.	
308-1	Новые поставщики, оцененные по экологическим критериям		
308-2	Негативное воздействие на окружающую среду в цепочке поставок и предпринимаемые меры		
<b>GRI 401: Трудоустройство (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	122
401-1	Набор новых работников и текучесть кадров	Управление персоналом	122
401-2	Льготы, предоставляемые работникам, занятым полный рабочий день, которые не предоставляются временным работникам или работникам, занятым неполный рабочий день	Управление персоналом	122
401-3	Отпуск по уходу за ребенком (декретный отпуск)	Управление персоналом	122

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
<b>GRI 402: Трудовые/управленческие отношения 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	122
402-1	Минимальные сроки уведомления об изменениях в условиях труда	Уведомление об изменениях условий труда проводится в соответствии с нормами казахстанского трудового законодательства.	
<b>GRI 403: Охрана труда и техника безопасности (2018)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	122
403-1	Система управления охраной труда и промышленной безопасностью	Управление персоналом	122
403-4	Участие работников, консультации и информирование по вопросам охраны труда и техники безопасности	Управление персоналом	122
403-5	Обучение работников по вопросам охраны труда и техники безопасности	Управление персоналом	122
403-6	Укрепление здоровья работников	Управление персоналом	122
403-8	Работники, охваченные системой управления охраной труда и промышленной безопасностью	Управление персоналом	122
403-9	Травмы, связанные с работой	В 2023 году не было зафиксировано случаев травматизма и ухудшения здоровья работников, обусловленных трудовой деятельностью.	
403-10	Плохое состояние здоровья, связанное с работой		
<b>GRI 404: Обучение и образование 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	122
404-1	Среднее количество часов обучения в год на одного работника	Управление персоналом	122
404-2	Программы повышения квалификации работников и программы помощи в переходный период	Управление персоналом	122
<b>GRI 405: Разнообразие и равные возможности 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Система корпоративного управления	66
405-1	Разнообразие руководящих органов и работников	Система корпоративного управления Управление персоналом	66 122
<b>GRI 406: Недискриминация 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Управление персоналом	122
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры по исправлению положения	В 2023 году случаев дискриминации зафиксировано не было.	
<b>GRI 407: Свобода объединений и коллективного договора (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Оценка поставщиков на предмет уровня риска ограничения свободы объединений не проводится.	
407-1	Операции и поставщики с высоким уровнем риска ограничения свободы объединений		
<b>GRI 408: Детский труд (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Оценка поставщиков на предмет уровня риска использования детского труда не проводится.	
408-1	Операции и поставщики с высоким уровнем риска использования детского труда		
<b>GRI 409: Принудительный труд (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Оценка поставщиков на предмет уровня риска использования принудительного труда не проводится.	
409-1	Операции и поставщики с высоким уровнем риска использования принудительного труда		
<b>GRI 410: Практики безопасности (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Персонал не проходил обучения по правам человека.	
410-1	Персонал службы безопасности, прошедший обучение по правам человека		

Индикатор	Раскрытие	Раздел Отчета /Комментарий	Стр.
<b>GRI 411: Права местного населения (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	В отчетном периоде случаев нарушения прав местного населения отмечено не было.	
411-1	Случаи нарушения прав местного населения		
<b>GRI 413: Местные сообщества (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Поддержка предпринимательства	44
		Обеспечение населения жильем	56
		Развитие агропромышленного комплекса	59
413-1	Операции с вовлечением местных сообществ, оценка воздействия и программы развития	Поддержка предпринимательства	44
		Обеспечение населения жильем	56
		Развитие агропромышленного комплекса	59
413-2	Операции с фактическим или потенциальным негативным воздействием на местные сообщества	В отчетном периоде случаев негативного воздействия на местные сообщества отмечено не было.	
<b>GRI 414: Социальная оценка поставщиков (2016)</b>			
3-3	Управление существенными темами	Оценка поставщиков по социальным критериям не проводится.	
414-1	Новые поставщики, оцененные по социальным критериям		
414-2	Негативное воздействие на социальное окружение в цепочке поставок и предпринимаемые меры		
<b>GRI 415: Государственная политика 2016</b>			
3-3	Управление существенными темами	Рыночная доля инструментов Холдинга по видам деятельности	33
		Финансовые результаты деятельности	38
		Поддержка предпринимательства	44
		Обеспечение населения жильем	56
		Развитие агропромышленного комплекса	59
415-1	Политический вклад	Рыночная доля инструментов Холдинга по видам деятельности	33
		Финансовые результаты деятельности	38
		Поддержка предпринимательства	44
		Обеспечение населения жильем	56
		Развитие агропромышленного комплекса	59

## ГЛОССАРИЙ

АБР	Азиатский банк развития
АО «Аграрная кредитная корпорация», АКК	Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»
АО «Байтерек девелопмент»	Акционерное общество «Байтерек девелопмент»
АО «Банк Развития Казахстана», БРК	Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания», АО «ИО «КИК»	Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	Акционерное общество «Инвестиционный фонд Казахстана»
АО «КазАгроФинанс», КАФ	Акционерное общество «КазАгроФинанс»
АО «Казына Капитал Менеджмент», ККМ	Акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент»
АО «Казахстанская Жилищная Компания», КЖК	Акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания»
АО «Национальное агентство по технологическому развитию»	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», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк», Отбасы банк	Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»
АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», ФГЖС	Акционерное общество «Фонд гарантирования жилищного строительства»
АО «ФРП «Даму», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», Фонд «Даму»	Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»
АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», ФФПСХ	Акционерное общество «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»
АО «Фонд развития промышленности», ФРП	Акционерное общество «Фонд развития промышленности»
АО «ЭСК «KazakhExport»	Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», ЭКА	Акционерное общество «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
АО «Bereke Bank», Bereke Bank	Акционерное общество «Bereke Bank»
АО «QazTech Ventures», QTV	Акционерное общество «QazTech Ventures»
АО «Qazaqstan Investment Corporation», QIC	Акционерное общество «Qazaqstan Investment Corporation»
АПК	Агропромышленный комплекс
БВУ	Банки второго уровня
БНС АСПИР РК	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВДС	Валовая добавленная стоимость
ВИЭ	Возобновляемые источники энергии
ВПр	Весенне-полевые и уборочные работы
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
ДО	Организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо принадлежат Холдингу на праве собственности
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
«Еңбек»	Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек»
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
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
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ОАЭ	Объединенные Арабские Эмираты
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
СКС	Служба Корпоративного секретаря
СМИ	Средства массовой информации
СММСП	Субъекты микро-, малого и среднего предпринимательства
СП	Структурные подразделения
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund», KPPF	Товарищество с ограниченной ответственностью «Kazakhstan Project Preparation Fund»
ФПИ	Фонд прямых инвестиций
ЦА	Центральный аппарат
ЦУР ООН	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
CITIC	China International Trust and Investment Corporation
COSO	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
ESG	Environmental, Social and Governance
Принципы Экватора (Equator Principles)	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



# КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

**Адрес:** Республика Казахстан, Z05T3E2, г. Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, дом 55а

**Сайт:** [www.baiterek.gov.kz](http://www.baiterek.gov.kz)

## **Контактные лица по вопросам относительно данного Отчета:**

Директор Департамента стратегии и корпоративного развития

Ержанова Медина

8 (7172) 91-91-36

[m.yerzhanova@baiterek.gov.kz](mailto:m.yerzhanova@baiterek.gov.kz)

## **Главный менеджер Департамента стратегии и корпоративного развития**

Балтемір Нұраслан

8 (7172) 91-91-99

[n.baltemir@baiterek.gov.kz](mailto:n.baltemir@baiterek.gov.kz)

## **Канцелярия**

8 (7172) 91-91-11

8 (7172) 91-91-10

8 (7172) 91-91-15

[kense@baiterek.gov.kz](mailto:kense@baiterek.gov.kz)

## **По обращениям физических лиц / eОтinish**

8 (7172) 91-92-13

## **По кадровым вопросам**

Директор Департамента управления человеческими ресурсами

Жанар Жакаева

8 (7172) 91-91-24

[hrd@baiterek.gov.kz](mailto:hrd@baiterek.gov.kz)

## **По вопросам международного сотрудничества**

Директор Департамента международного сотрудничества

Косман Айжан

8 (7172) 91-91-57

[a.kosman@baiterek.gov.kz](mailto:a.kosman@baiterek.gov.kz)

## **По вопросам взаимодействия со СМИ**

8 (7172) 91-91-17

[pr2@baiterek.gov.kz](mailto:pr2@baiterek.gov.kz)

## **Горячая линия по вопросам коррупции**

8 (7172) 95-59-88

[compliance@baiterek.gov.kz](mailto:compliance@baiterek.gov.kz)

## **Омбудсмен**

8 (7172) 27-04-02

[ombudsman@baiterek.gov.kz](mailto:ombudsman@baiterek.gov.kz)