BAITEREK

АО «Национальный
управляющий холдинг «Байтерек»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

К НОВЫМ ВЕРШИНАМ!

BAITEREK

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО «НУХ «БАЙТЕРЕК»

2018

К НОВЫМ ВЕРШИНАМ!

НУР-СУЛТАН, 2019 ГОД

ОГЛАВЛЕНИЕ

стр. 6

15 ГЛАВНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» ПО ИТОГАМ 2018 ГОДА 6

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 9

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ 10

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ 12

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ И ДОСТИЖЕНИЕ ПОСТАВЛЕННЫХ ЦЕЛЕЙ 14

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ ЗА 2018 ГОД 18

стр. 20
стр. 28

01 О ХОЛДИНГЕ

1.1. Бизнес-модель 20

1.2. История развития 22

1.3. Организационная структура 24

1.4. Инструменты поддержки Холдинга 26

02 ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

2.1. Макроэкономический обзор 28

2.2. Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности 35

стр. 38

03 ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

3.1. Финансовые результаты деятельности 38

3.2. Привлечение средств на рынках капитала 42

3.3. Поддержка крупного бизнеса 46

3.4. Поддержка МСБ 50

3.5. Повышение доступности жилья 54

3.6. Повышение экспортного потенциала 57

3.7. Трансферт и внедрение инноваций 60

3.8. Клиентоориентированные практики 64

стр. 68

04 СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

4.1. Система корпоративного управления 68

4.2. Управление рисками и внутренний контроль 96

стр. 100

05 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

5.1. Система управления устойчивым развитием 100

5.2. Взаимодействие с заинтересованными сторонами 104

5.3. Информационная политика 107

5.4. Охрана окружающей среды 109

5.5. Охрана и безопасность труда 110

5.6. Управление персоналом 111

5.7. Спонсорская и благотворительная помощь 115

стр. 116

06 ПРИЛОЖЕНИЯ

6.1. Об Отчете 116

6.2. Деятельность дочерних организаций в 2018 году 120

6.3. Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» 142

6.4. Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность 146

6.5. Годовая финансовая отчетность 147

6.6. Таблица показателей GRI 155

6.7. Глоссарий 160

6.8. Контактная информация 163

15 ГЛАВНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК» ПО ИТОГАМ 2018 года

01

46%

АО «НУХ «Байтерек» занимает **46%** рынка в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей экономики

02

5,3
трлн тенге

В портфеле **АО «Банк Развития Казахстана»** **64** проекта на сумму **5,3** трлн тенге

03

537
млрд тенге

Поддержано **22** тыс. проектов **МСБ** на сумму **537** млрд тенге

04

37%

Доля кредитования **МСБ** при поддержке Холдинга в **2018** году составила **37%**

05

63%

АО «Жилстройсбербанк Казахстана» –лидер по долгосрочным вкладам в Казахстане, выдавший **63%** всех ипотечных займов в стране

06

624
млрд тенге

Сумма накоплений в **АО «Жилстройсбербанк Казахстана»** – **624** млрд тенге

07

14,9
млрд тенге

Приобретено ипотечных облигаций на сумму **14,9** млрд тенге

08

98
млрд тенге

Приобретены облигации **МИО** на сумму **98** млрд тенге

09

36,2
млрд тенге

Объем субсидируемых ипотечных жилищных займов по государственной программе **«Нұрлы жер»** – **36,2** млрд тенге

10

132,4
тыс. кв. м жилья

Всего в **2018** году **АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»** и АО **«Байтерек девелопмент»** по арендному и кредитному жилью сдано **132,4** тыс. кв. м (**2 322** квартиры)

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Годовой отчёт 2018

11

1 644
тыс. кв. м жилья

В **2018** году Холдинг полностью завершил строительство жилья в рамках ранее принятых программ и увеличил общий фонд построенного и приобретенного жилья до **1 644** тыс. кв. м (**28 414** квартир)

12

90
млрд тенге

Страховая поддержка экспортеров на сумму **90** млрд тенге

13

10
млрд тенге

Торговое финансирование на сумму **10** млрд тенге

14

7
млрд тенге

Предэкспортное финансирование на сумму **7** млрд тенге

15

32
услуги Холдинга

Автоматизированы **32** услуги Холдинга

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовые показатели

Показатель	2016	2017	2018
Активы, млрд тенге	4 103	4 433	**4 719**
Капитал, млрд тенге	943	1 052	**1 061**
Обязательства, млрд тенге	3 160	3 381	**3 658**
Чистая прибыль, млрд тенге	49	44	**35**
Долг/капитал, коэф.	3,4	3,2	**3,4**

Примечание: Среднегодовой курс тенге к доллару США:
2016 – 342,16 KZT/USD; 2017 – 326,00 KZT/USD;
2018 – 344,71 KZT/USD
Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Социально-экономический эффект от реализации Холдингом программ развития - ГПИИР, Нұрлы жол, Нұрлы жер (с накоплением с 2013 года)

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Выплачено налогов, млрд тенге	92	228	438	822	1 279	**1 557**
Сохранено рабочих мест, ед.	27 646	110 952	221 230	319 128	439 039	**444 167**
Создано новых рабочих мест, ед.	9 262	24 592	62 010	81 062	92 198	**97 084**
Экспортировано продукции, млрд тенге	-	5	69 708	200 347	511 964	**512 206**
Сдано кв. м, тыс. кв. м	-	-	425,5	882,3	1 511,6	**1 644**
Сдано квартир, ед.	-	-	7 234	15 263	26 092	**28 414**

Данные по АО «Фонд «Даму» будут предоставлены Комитетом государственных доходов Министерства Финансов РК в третьем квартале года, следующего за отчетным.

> В **2018** году **Холдингом** полностью завершено строительство жилья в рамках ранее принятых программ, что позволило увеличить общий фонд построенного и приобретенного жилья до **1 644** тыс. кв. м. (**28 414** квартир).

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые дамы и господа!

Первый Президент Республики Казахстан – Елбасы в своем Послании от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции», а также в Стратегии «Казахстан-2050» поставил курс на обеспечение устойчивого и качественного экономического развития Республики Казахстан путем создания общества благоденствия на основе сильного государства, развитой экономики и возможностей всеобщего труда.

АО «НУХ «Байтерек» является одним из ключевых институтов в этом процессе. Его деятельность направлена на реализацию основных государственных программ развития предпринимательства, индустриализации экономики и жилищного строительства.

В прошедшем году Холдинг продемонстрировал рост большинства основных показателей.

По итогам года активы Холдинга увеличились на 6,5% и достигли 4,7 трлн тенге. При этом, доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга составила 73,2%.

Для достижения стратегической задачи по увеличению доли МСБ в экономике, при поддержке Холдинга субъектам МСБ выдано 37% в общем объеме долгосрочных кредитов. При этом, значительный результат был достигнут за счет инструмента микрокредитования как наиболее востребованной меры поддержки, что привело к росту доли микро- и малых предпринимателей от общего числа поддержанных предпринимателей с 78% в 2017 году до 90% в 2018 году.

Холдинг, являясь локомотивом финансирования несырьевых секторов экономики, предоставил каждый второй тенге в общем объеме долгосрочного кредитования индустриально-инновационных проектов на общую сумму 443,2 млрд тенге.

Поддержка экспортного потенциала является одной из ключевых задач в обеспечении устойчивого развития казахстанской экономики. Для выполнения данной задачи Правительством были направлены дополнительные средства, которые позволили увеличить объем принятых страховых обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» с 40 до 90 млрд тенге по итогам 2018 года. При поддержке АО «НУХ «Байтерек» экспортировано продукции за рубеж на 738 млрд тенге или 14% от общего объема экспорта обрабатывающей промышленности.

Холдинг, как основной оператор программы жилищного строительства «Нұрлы жер», стремится обеспечить желающих доступным жильем по всему Казахстану. По итогам 2018 года клиентами АО «Жилстройсбербанк Казахстана» являются 1,3 млн человек. В отчетном году запущен новый инструмент для военнослужащих, который значительно повысит для них доступность жилья по программе льготного ипотечного кредитования.

В целом в 2018 году Холдингом полностью завершено строительство жилья в рамках ранее принятых программ, что позволило увеличить общий фонд построенного и приобретенного жилья до 1 644 тыс. кв. м. (28 414 квартир).

Холдинг успешно выполняет поставленные перед ним задачи и намерен продолжать играть роль основного национального финансового оператора Правительства, соответствующего передовым стандартам корпоративного управления и обеспечивающего реализацию задач по качественному развитию экономики и повышению благосостояния казахстанцев.

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

АСКАР МАМИН

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые партнеры, коллеги, инвесторы!

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 11 дочерних организаций в сфере индустриально-инновационного развития, продвижения экспорта, развития предпринимательства и обеспечения населения жильем. Объединение этих направлений позволило стать Холдингу «Байтерек» уникальным институтом развития, комплексно предоставляющим поддержку бизнесу и населению.

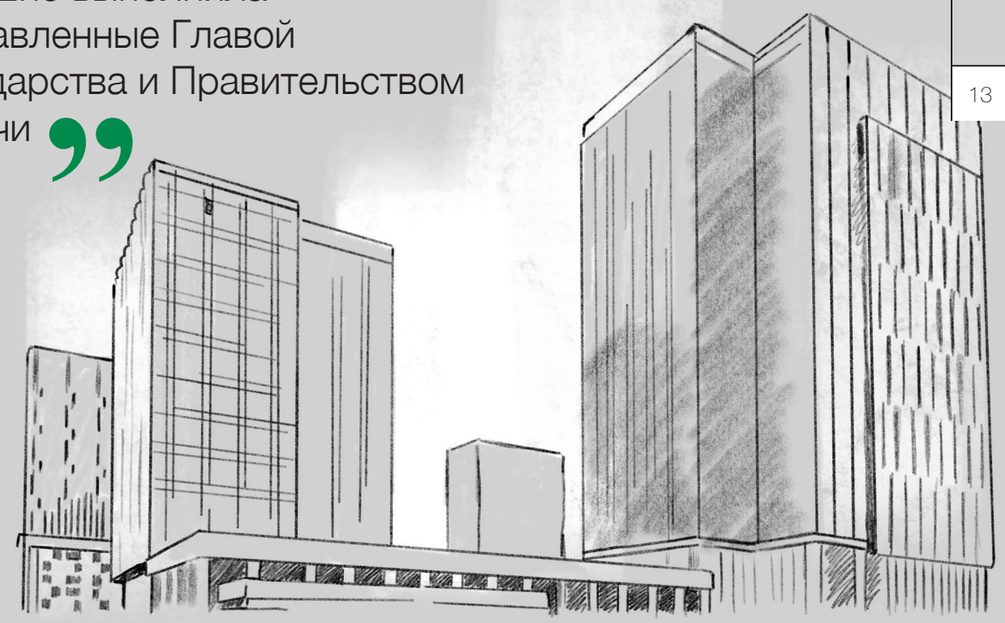
Дочерняя организация Холдинга АО «Банк Развития Казахстана» выступает локомотивом долгосрочного кредитования несырьевых секторов экономики, предоставляя каждый второй тенге на данном рынке. В портфеле Банка находятся 64 инвестиционных проекта на сумму 5,3 трлн тенге. В 2018 году впервые предоставлена банковская гарантия для обеспечения экспорта услуг по строительству золотоизвлекательной фабрики в Кыргызстане.

Основной оператор программ развития МСБ – Фонд «Даму», который в 2018 году оказал поддержку 22 тыс. проектов на 537 млрд тенге. Таким образом, доля кредитования МСБ при содействии инструментов Холдинга по итогам 2018 года составила 37%.

Поддержка экспорта является одним из стратегических направлений Холдинга. В отчетном году сумма экспортных контрактов, поддержанных АО «ЭСК «KazakhExport», превысила 419 млрд тенге. Помимо этого, открыты зарубежные представительства в Российской Федерации и Китайской Народной Республике.

Холдинг является основным оператором программ жилищного строительства в Казахстане. Сегодня дочерняя организация Холдинга, АО «Жилстройсбербанк Казахстана», занимает первое место по долгосрочным вкладам с накоплениями вкладчиков на уровне 624 млрд тенге, что составляет 29% от общих долгосрочных вкладов банков второго уровня в стране.

> В **2018** году **Группа Холдинга** успешно выполнила поставленные Главой государства и Правительством задачи



С целью содействия в развитии инновационной экосистемы Казахстана в отчетном году Холдингом начата работа по реорганизации бизнес-модели АО «НАТР».

Могу сказать, что в 2018 году Группа Холдинга успешно выполнила поставленные Главой государства и Правительством задачи. На стабильность и правильность курса Холдинга «Байтерек» указывают и международные рейтинги: FitchRatings подтвердило рейтинг на уровне «BBB» (прогноз «Стабильный»), Moody's Investors Service присвоило рейтинг на уровне «Baa3» (прогноз «Стабильный»). Рейтинги Холдинга соответствуют суверенным рейтингам Казахстана.

В следующем году перед Холдингом стоят не менее амбициозные цели по обеспечению устойчивого развития экономики: запуск 12 проектов среднего и крупного бизнеса стоимостью 1,8 трлн тенге, поддержка 14,6 тыс. проектов МСБ и экспортеров на сумму свыше 110 млрд тенге, предоставление жилищных займов на 322 млрд тенге и приобретение облигаций МИО на 108,8 млрд тенге.

Подводя итоги деятельности за 2018 год, выражаю благодарность коллективу Холдинга и его дочерних организаций за профессиональную работу, умение стойко преодолевать трудности и адаптироваться к переменам.

Причастность к большому коллективу Холдинга является поводом гордости для меня и моих коллег. Уверен, что высокопрофессиональный коллектив Холдинга позволит нам достичь еще более значительных результатов.

Председатель Правления
АО «НУХ «Байтерек»

АЙДАР АРИФХАНОВ

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ И ДОСТИЖЕНИЕ ПОСТАВЛЕННЫХ ЦЕЛЕЙ

Стратегия развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2023 годы (далее – Стратегия развития) утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 июня 2014 года №674.
Стратегия развития Холдинга разработана с учетом стратегических и программных документов Республики Казахстан и определяет его миссию, видение, стратегические направления, цели и задачи до 2023 года.

МИССИЯ

Содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией-2050».

ВИДЕНИЕ

АО «НУХ «Байтерек» – ключевой институт Правительства Республики Казахстан, соответствующий передовым стандартам корпоративного управления и обеспечивающий реализацию задач по устойчивому развитию экономики Казахстана путем ее диверсификации, поддержки инноваций, развития экспорта, увеличения производительности труда.

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

- развитие несырьевых отраслей экономики;
- развитие предпринимательства (частного сектора экономики);
- поддержка урбанизации экономики;
- поддержка экспорта несырьевой продукции;
- развитие инноваций.

Первые две задачи решаются путем осуществления основной деятельности АО «НУХ «Байтерек» по двум стратегическим направлениям:

- поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса;
- поддержка предпринимательства в сегменте МСБ.

Третья задача по поддержке урбанизации экономики решается в рамках третьего стратегического направления деятельности АО «НУХ «Байтерек» – повышение доступности жилья.

Последние две задачи по поддержке экспорта несырьевой продукции и развитию инноваций реализуются по двум стратегическим направлениям:

- поддержка экспортного потенциала;
- трансферт и внедрение инноваций.

В 2018 году Холдингом проведена работа по внесению изменений в План мероприятий на 2017-2019 годы по реализации Стратегии развития (далее – План мероприятий) в связи с принятием новых программных документов, таких как: «Нұрлы жер», «7-20-25». Также было дано поручение Государственного секретаря РК касательно учета нового показателя согласно утвержденной Концепции семейной и гендерной политики в РК до 2030 года – «Доля женщин в Холдинге на уровне принятия решений». Дополнительно в План мероприятий в 2018 году включен новый раздел по мероприятиям в области устойчивого развития.

В 2019 году запланирована работа по актуализации Стратегии развития Холдинга с включением ряда инициатив: оптимизация жилищно-строительного блока, развитие «зеленого финансирования», внедрение льготного кредитования для многодетных семей, организация торговой площадки для МСБ, внедрение апексных механизмов и др.

По итогам 2018 года Группой Холдинга исполнены 11 из 12 стратегических КПД. Неисполнение по показателю «Доля частного сектора в кредитном портфеле» обусловлено переоценкой валютных займов квазигосударственного сектора в связи с изменением планового курса USD/KZT с 340 тенге до 384,2 тенге.

Перечень ключевых показателей деятельности Группы Холдинга и их исполнение в отчетном году, а также целевые значения на краткосрочную и среднесрочную перспективы

№	Ключевой показатель деятельности	2018 год			План на 2019 год	План на 2023 год[1]
		план	факт	% исп.		
Консолидированные задачи Холдинга по обеспечению содействия устойчивому развитию экономики РК						
1.	Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга, %	72,4	73,2	101	73,95	77
2.	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	не менее 63	65,2	103	не менее 66,6	не менее 80
3.	ROA (консолидированно) не ниже минимального положительного значения), %	0,44	0,76	173	0,54	не менее 1
4.	Доля частного сектора в кредитном портфеле, %	73,6	72,7	99	73,6	80
Задачи:		• Развитие несырьевых отраслей экономики • Развитие предпринимательства (частного сектора экономики)				
Стратегические направления:		• Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса • Поддержка предпринимательства в сегменте малого и среднего бизнеса				
5.	Количество новых проектов и проектов по модернизации и расширению действующих производств с учетом увеличения производительности труда и расширения рынков сбыта (с накоплением с 2014 года), ед.	47 509	58 958	124	59 418	55 600
6.	Объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку (с накоплением с 2014 года), млрд тенге	17 400	В третьем квартале 2019 года[2]	-	Не менее 22 521,9	42 700
7.	Привлечение иностранных инвестиций, соотношение (АО «ККМ»)	не менее 2:1	2,8:1	142	не менее 2:1	не менее 2:1

№	Ключевой показатель деятельности	2018 год			План на 2019 год	План на 2023 год[1]
		план	факт	% исп.		
Задача:		• Поддержка урбанизации экономики				
Стратегическое направление:		• Повышение доступности жилья				
8.	Объем жилья, в рамках которого оказаны инструменты поддержки (с накоплением с 2014 года), тыс. кв. м	2 836	3 043,9	107	-	Плановые значения по показателю до 2019 года
9.	Доля участников в системе жилстройсбережений к экономически активному населению РК, % (АО «Жилстройсбербанк Казахстана»)	12,4	14,1	114	14	17
10.	Охват рынка долевого строительства гарантиями АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», %	7	13,2	189	13	50
Задача:		• Поддержка экспорта несырьевой продукции				
Стратегическое направление:		• Повышение экспортного потенциала				
11.	Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования, млрд тенге (с накоплением с 2014 года)	1 403	1 986	142	2 115,7	1 054
Задача:		• Развитие инноваций				
Стратегическое направление:		• Трансферт и внедрение инноваций				
12.	Количество внедренных технологий на производстве, количество проектов, направленных на решение технологических задач отраслей и на коммерциализацию технологий, ед. (АО «НАТР»)	30	40	133	40	81

[1] Плановые значения показателей на 2023 год будут пересмотрены в рамках актуализации Стратегии развития Холдинга, запланированной на 2019 год.

[2] Фактическое значение за 2018 год будет предоставлено Комитетом государственных доходов Министерства финансов РК в третьем квартале года, следующего за отчетным.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ за **2018** год

ПРИСВОЕНИЕ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ

Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг АО «НУХ «Байтерек» на уровне «BBB», прогноз «Стабильный». Рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО «НУХ «Байтерек» рейтинг на уровне «Baa3», прогноз «Стабильный». Рейтинги Холдинга соответствуют суверенным рейтингам Казахстана. Национальные долгосрочные рейтинги на уровне «AAA(kaz)»/«Aaa.kz».

ДЕБЮТНЫЙ ВЫПУСК ТЕНГОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ

27 декабря 2018 года размещен дебютный выпуск тенговых облигаций на сумму 77,7 млрд тенге со сроком обращения 15 лет на АО «Казахстанская фондовая биржа». Привлеченные средства направлены:

- на льготное финансирование действующих и новых программ, в том числе для обеспечения жильем военнослужащих по линии АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (58 млрд тенге);
- на стимулирование ипотечного рынка по линии АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» (20 млрд тенге).

УТВЕРЖДЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Решением Совета директоров утверждена Инвестиционная политика Холдинга в новой редакции от 20 сентября 2018 года № 08/18.

Решением Совета директоров предварительно одобрена Дивидендная политика Холдинга от 23 ноября 2018 года № 11/18.

Решением Правления утверждена Политика устойчивого развития Холдинга от 28 ноября 2018 года № 52/18.

ЗАПУСК ПРОГРАММЫ «ЛИДЕРЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ – НАЦИОНАЛЬНЫЕ ЧЕМПИОНЫ 2.0»

Холдингом разработана обновленная Программа «Национальные чемпионы – Лидеры конкурентоспособности 2.0», которая предусматривает комплексную финансовую и нефинансовую поддержку участникам по принципу «одного окна» (далее – Программа). Целью Программы является содействие в создании конкурентоспособных, экспортно ориентированных и технологичных производств обрабатывающей промышленности путем предоставления финансовых и нефинансовых мер поддержки казахстанским компаниям, прошедшим этап отбора.

Ключевые особенности Программы заключаются в следующем:

- фокус на инвестиционных проектах как с наличием документации, так и на стадии идеи;
- предоставление финансовых и дополнительных мер поддержки за счет всех имеющихся инструментов Холдинга;
- комплексная индивидуальная поддержка путем закрепления за компанией проектного менеджера, который будет сопровождать участников на протяжении всей Программы.

В ходе реализации Программы будет отслеживаться ряд ключевых показателей эффективности:

- объем капитальных вложений;
- увеличение объема выручки;
- рост экспорта.

Холдингом до конца 2018 года проведена активная заявочная кампания, за время которой охвачено порядка 1 000 предприятий обрабатывающей промышленности. По результатам проведенной заявочной кампании в Холдинг поступило 113 заявок с проектами от 94 компаний. Полученные заявки будут проанализированы на предмет соответствия критериям Программы, также запланирована диагностика компаний и их инвестиционных проектов, после чего уже будут определены участники Программы.

ТРАНСФОРМАЦИЯ АО «НАТР»

С целью содействия в развитии инновационной экосистемы Казахстана в отчетном году Холдингом начата работа по реорганизации бизнес-модели АО «НАТР».

ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ АКТИВОВ[3]

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 30.12.2015 года №1141 «О некоторых вопросах приватизации на 2016-2020 годы» на конец 2018 года ликвидированы дочерние организации АО «НАТР» – ТОО «Конструкторское бюро сельскохозяйственного машиностроения» и ТОО «Конструкторское бюро нефтегазового оборудования».

Реализована доля участия по одному проекту АО «ИФК» – АО «Раннила Казахстан» (44%) и доли участия по трем проектам АО «НАТР»:

- ТОО «Технопарк Сары-Арка» (84%);
- ТОО «Технопарк «Алгоритм» (в размере 31,59%, принадлежащая АО «ЦИТТ»);
- ТОО «Восточно-Казахстанский региональный технопарк «Алтай» (50%).

ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

АО «БРК» по итогам 2018 года в рамках прямого кредитования профинансировано 17 инвестиционных проектов и 13 экспортных (предэкспортных) операций на сумму 443,2 млрд тенге. Кроме того, в отчетном году одобрено к финансированию 9 финансовых заявок по шести инвестиционным проектам и трем предэкспортным операциям на сумму 225 млрд тенге, введено в эксплуатацию 6 новых предприятий, профинансированных с участием АО «БРК».

В отчетном году АО «БРК-Лизинг» одобрены к финансированию 74 лизинговые сделки на общую сумму 54 млрд тенге, из них профинансированы лизинговые сделки на 44 млрд тенге, в том числе средства АО «БРК-Лизинг» – 38,1 млрд тенге.

За 2018 год фондами с участием АО «ККМ» проинвестировано 5 проектов на сумму 46 млрд тенге, среди которых:

- Строительство ТОО «ЦАТЭК Green Energy» ветровых электростанций в Акмолинской области в целях исполнения стратегии Казахстана по переходу к «зеленой» экономике (финансирование фондами DBK Equity Fund и АО «Baiterek Venture Fund»);
- Модернизация подвижного парка Группы компаний «ТенгизТрансГаз», одного из крупнейших операторов транспорта и логистики в Казахстане (финансирование фондом DBK Equity Fund);
- Строительство современных складских помещений в СЭЗ «Хоргос – Восточные ворота», которая является одной из ключевых транзитных точек Нового шелкового пути и позволит Казахстану участвовать в глобальной китайской инициативе «Один пояс – один путь» (соинвестирование фонда Kazakhstan Infrastructure Fund совместно с суверенным фондом Абу-Даби Mubadala).

ПЕРВАЯ БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ АО «БРК»

АО «БРК» впервые предоставило банковскую гарантию на сумму 14 млрд тенге на строительство золотоизвлекательной фабрики на золоторудном месторождении «Джеруй», расположенном в Кыргызстане.

ЗАПУСК НОВЫХ ИНИЦИАТИВ СОЦИАЛЬНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ В ГРУППЕ ХОЛДИНГА

АО «ЖССБК» запущена программа «Әскери баспана», позволяющая военнослужащим осуществлять накопления за счет получаемых жилищных выплат. В рамках данной программы свыше 67 тыс. военнослужащих будут обеспечены собственным жильем, экономия для бюджета за 25 лет составит 824 млрд тенге.

АО «ИО «КИК» запущена ипотечная программа «Орда», направленная на улучшение жилищных условий физических лиц с доходами среднего и выше среднего уровня, желающих приобрести жилье (первичное или вторичное) более высокого класса комфортности (стоимость жилья которого более 25 млн тенге), по ставке ниже среднерыночной.

АО «Байтерек девелопмент» совместно с АО «Институт цифровой техники и технологий» разработан Ситуационный центр «Нұрлы жер», портал МИО и мобильное приложение для мониторинга строящихся объектов недвижимости, финансируемых в рамках государственной программы «Нұрлы жер».

Разработан и внедрен проект «Агентская сеть АО «Фонд «Даму» из числа работников банков второго уровня», который направлен на материальное стимулирование кредитных менеджеров/специалистов филиалов банков-партнеров за выдачу кредитов субъектам микро-, малого и среднего бизнеса с применением инструментов государственной поддержки предпринимателей.

[3] Более подробно изменения в структуре активов отражены в разделе «Организационная структура».

01

О ХОЛДИНГЕ

1.1.
Бизнес-модель
1.2.
История развития
1.3.
Организационная структура
1.4.
Инструменты поддержки
Холдинга

1.1

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

Уровень вовлеченности персонала в Холдинге в 2018 году составил **76%**

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ХОЛДИНГА

АКТИВЫ	КАПИТАЛ	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
4 719 млрд тенге	**1 061** млрд тенге	**3 658** млрд тенге

ПОРТФЕЛЬ ЗАИМСТВОВАНИЯ **503** млрд тенге

Рыночные источники **65%**

Государственные источники **35%**

НЕФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ХОЛДИНГА

- **Единая корпоративная культура** основывается на принципах: ответственность, профессионализм и развитие, взаимное уважение и доверие, командный дух
- **Эффективное корпоративное управление:** активное вовлечение в работу советов директоров ДО
- **Ответственное инвестирование:** учет факторов ESG при предоставлении финансовой поддержки
- **Клиентоориентированный подход:** комплексная поддержка клиентов по принципу «одного окна»

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

- ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ ЖИЛЬЯ
- РАЗВИТИЕ МСБ
- ПОДДЕРЖКА КРУПНОГО БИЗНЕСА
- ПОВЫШЕНИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА
- ТРАНСФЕРТ И ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ

Миссия Холдинга:
содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией-2050» посредством реализации ключевых направлений.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Индекс доверия к деятельности Холдинга в 2018 году составил **87,8%**

- **2-й тенге** — Каждый второй тенге в долгосрочном кредитовании несырьевых отраслей профинансирован АО «БРК»
- **37%** — долгосрочных кредитов субъектам бизнеса в национальной валюте выдано при поддержке Холдинга
- **46%** — Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей
- **63%** — АО «Жилстройсбербанк Казахстана» - лидер на ипотечном рынке Казахстана, выдавший 63% всех ипотечных займов в стране
- **14%** — Объем поддержанного экспорта - 14% от совокупного несырьевого экспорта 2018 года

1.2
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.

Основная задача Холдинга – управление принадлежащими ему на праве собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц.

В состав Холдинга вошли 10 институтов развития, ранее находившиеся под управлением государственных органов, и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына».

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.

В СОСТАВ ХОЛДИНГА ВОШЛИ **10 ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ**, РАНЕЕ НАХОДИВШИЕСЯ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ, И АО «ФОНД НАЦИОНАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ **«САМРУК-КАЗЫНА»**.

10
ИНСТИТУТОВ

2014

Холдинг стал оператором Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы. В составе Холдинга создан инфраструктурный фонд Kazakhstan Infrastructure Fund с капитализацией 20 млрд тенге, выделенных из республиканского бюджета в 2013 и 2014 годах.
Для содействия инфраструктурному развитию страны Холдинг и АО «Казахстанский центр ГЧП» совместно создали ТОО «Центр сопровождения проектов государственно-частного партнерства».
В структуре Холдинга создан Baiterek Venture Fund — венчурный фонд для инвестирования в приоритетные сектора экономики.

2016

Холдинг продолжил реализацию государственных и правительственных программ «Нұрлы жол», индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы, «Дорожная карта бизнеса - 2020».
Фонд гарантирования ипотечных кредитов преобразован в АО «ФГЖС».
В сентябре 2016 года принято решение о расширении мандата ТОО «Центр сопровождения проектов ГЧП» о переименовании в Фонд по финансированию и разработке проектной документации индустриальных и инфраструктурных проектов ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».

2017

Актуализирована Стратегия развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2023 годы. Утвержден Кодекс корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» в новой редакции.

Правлением утверждена Стратегия цифровизации АО «НУХ «Байтерек» на 2018-2023 годы. Введена в постоянную (промышленную) эксплуатацию информационная система «Единый портал поддержки предпринимательства Digital Baiterek», обеспечивающая комплексную и клиентоориентированную поддержку бизнеса.

Дочерними организациями Холдинга, АО «БРК» и АО «ККМ», создан фонд прямых инвестиций DBK EquityFund размером 100 млн долл. США с целью капитализации проектов АО «БРК».

Холдингом проведены процедуры по оптимизации структуры, в частности, по АО «ИФК» реализованы доли участия по 4 проектам на общую сумму 337 млн тенге. По АО «НАТР» реализована доля участия в ТОО «Технопарк КазНТУ им. К.И. Сатпаева».

В ДЕКАБРЕ **2018** ГОДА РАЗМЕЩЕН ДЕБЮТНЫЙ **ВЫПУСК ТЕНГОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ** НА СУММУ

77,7 МЛРД ТЕНГЕ

СО СРОКОМ ОБРАЩЕНИЯ **15** ЛЕТ НА АО **«КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА»**

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 размещен дебютный выпуск тенговых облигаций на сумму 77,7 млрд тенге со сроком обращения 15 лет на АО «Казахстанская фондовая биржа».

В 2018 году с помощью инструментов АО «БРК» введены в эксплуатацию 6 новых предприятий стоимостью 173 млрд тенге, в частности, построены Макинская птицефабрика в Акмолинской области, транспортно-логистический центр и новые мощности завода по розливу минеральной воды и напитков в Шымкенте, создан комплекс по производству железнодорожных колес в Павлодарской области, налажено производство моторного топлива экокласса К5 в Западно-Казахстанской области, модернизирован завод по производству минеральных удобрений в Мангистауской области.

В отчетном году при содействии АО «БРК-Лизинг» одобрены к финансированию 74 лизинговые сделки на общую сумму 54 млрд тенге, в частности, на приобретение двух воздушных судов для передачи в финансовый лизинг по заявке АО «Авиакомпания «Жетысу», строительство завода энергоэффективных архитектурных фасадов по заявке ТОО «КСМ Техновид», строительство завода по производству керамогранита и керамической плитки в г. Актобе по заявке ТОО «Зерде-Керамика Актобе» и иные проекты.

За 2018 год фондами с участием АО «ККМ» проинвестировано 5 проектов на сумму 46 млрд тенге, в частности, строительство ветровой электростанции (проинвестирован двумя фондами – DBK Equity Fund, АО «Baiterek Venture Fund»), строительство складских помещений, строительство магистрального газопровода «Сарыарка» и модернизация подвижного парка.

1.3 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

BAITEREK

АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	100%	г. Алматы
АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	100%	г. Алматы
АО «Байтерек девелопмент»	100%	г. Нур-Султан
АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»	100%	г. Нур-Султан
АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»	100%	г. Нур-Султан
ТОО «Kazakhstan Project Preporation Fund»	97,73%	г. Нур-Султан
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	100%	г. Алматы
АО «Казына Капитал Менеджмент»	100%	г. Нур-Султан
АО «Банк Развития Казахстана»	100%	г. Нур-Султан
АО «Национальное агентство по технологическому развитию»	100%	г. Нур-Султан, реорганизация
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	100%	г. Нур-Султан

АО «НУХ «Байтерек» – интегрированный институт развития, включающий в себя 61 организацию, из них 11 дочерних организаций, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности: 10 акционерных обществ со 100-процентным участием Холдинга и одно товарищество с ограниченной ответственностью с 97-процентным участием.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 30.12.2015 года № 1141 «О некоторых вопросах приватизации на 2016-2020 годы» на конец 2018 года ликвидированы дочерние организации АО «НАТР» – ТОО «Конструкторское бюро сельскохозяйственного машиностроения» и ТОО «Конструкторское бюро нефтегазового оборудования».

Реализована доля участия по проекту АО «ИФК» – АО «Раннила Казахстан» (44%) и доли участия по трем проектам АО «НАТР»:

- ТОО «Технопарк Сары-Арка» (84%);
- ТОО «Технопарк «Алгоритм» (в размере 31,59%, принадлежащая АО «ЦИТТ»)[4];
- ТОО «Восточно-Казахстанский региональный технопарк «Алтай» (50%)[5].

В процессе ликвидации/банкротства находятся следующие организации 3-го и 4-го уровней:

- АО «Уральский завод металлоконструкций и цинкования»;
- АО «WHITE FISH OF KAZAKHSTAN»;
- ТОО «Конструкторское бюро горно-металлургического оборудования»;
- ТОО «Конструкторское бюро транспортного машиностроения».

ВСЕГО: 61 организация

- Дочерних организаций - 11 АО-10/ТОО-1
- Организации 3-го уровня - 31 АО-16/ТОО-8/Иная ОПФ-7
- Организации 4-го уровня - 19 ТОО-4/Иная ОПФ-15

[4]Не реализована доля в размере 3,98%, принадлежащая АО «НАТР».
[5]Доля в 21,6%, принадлежащая АО «ЦИТТ», реализована стороннему покупателю; доля в 28,7%, принадлежащая ТОО «Конструкторское бюро горно-металлургического оборудования», выкуплена ТОО «Восточно-Казахстанский региональный технопарк «Алтай».

2-й уровень

36%	ТОО МКО «Жайнар»
39,5%	ТОО МКО «Вест Финанс»
16,6%	ТОО МКО «Эконом»

100%	АО «Baiterek Venture Fund»
86%	»АО «Казахстанско - Такжикистанский фонд прямых инвестиций» (на ликвидации)
7%	АО «Almex-Baiterek Fund»
49,5%	CITIC-Kazyna Manager Ltd
50%	CITIC Kazyna GP Ltd
14,24%	Aureos Central Asia Fund LLC
100%	ТОО «BV Management»
100%	Kazyna Seriktes B.V.

100%	АО «БРК-Лизинг»
11,05%	АО «Группа Компаний Аллюр»
100%	DBK Capital Structure Fund B.V.

3,98%	ТОО «Технопарк «Алгоритм» ассоциированная компания
100%	АО «Центр инжиниринга и трансферта технологий»

100%	ТОО «Capital Logistics»
49%	ТОО «OrdaGlass»
10%	ТОО «OrdaGlass Ltd»
48,66%	АО «Карагандинский деревообрабатывающий комбинат»
48,94%	АО «Досжан Темир Жолы»
34,99%	АО «Зайсан рыба продукт»
48,99%	АО «Казахстан Инвест Комир»
42,34%	АО «White fish of Kazakhstan»
26,38%	ОАО «Касиет»
48,01%	АО «Актобестройиндустрия»
35%	АО «Уркер косметик»
100%	АО «Капс интел»
35%	ОАО «Кадамжайский сурьмяный комбинат»
40,84%	АО «ЭкоПродуктГрупп»
29,77%	АО «Уральский завод металлоконструкций и цинкования»

3-й уровень

4-й уровень

3%	DBK Equity Fund C.V. через DBK Capital Structure Fund B.V. -97%
95,24%	Kazakhstan Infrastructure Fund C.V.

49,9%	CITIC-Kazyna Investment Fund I L.P.
49,5%	Kazakhstan Growth Fund L.P.
9,94%	Wolfenson Capital Partners L.P.
1,33%	Islamic Infrastructure Fund Ltd Partnership L.P.
10%	Falah Growth Fund L.P.
9,09%	Macquarie Russia & CIS Infrastructure Fund L.P.
98,04%	VTB Capital I2BF Innovation Fund L.P.
49,5%	Kazakhstan Capital Restructuring Fund C.V.
11,34%	АО «Группа Компаний Аллюр»
7,18%	Mining Chemical Company
1,45%	ЦАЭК
6,06%	Aitas Lux S.A.R.L
50%	АО «Астана Газ КМГ»

100%	ТОО «Конструкторское бюро горно-металлургического оборудования»
100%	ТОО «Конструкторское бюро транспортного машиностроения»
100%	ТОО «Региональный технопарк г. Астана»
100%	ТОО «Технопарк «Алатау» (14.04.2018 г. передан АО «НК «СПК «Алматы» с доверительное управление)

1.4

ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ ХОЛДИНГА

КАЖДАЯ ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ХОЛДИНГА ИМЕЕТ СВОЮ СПЕЦИАЛИЗАЦИЮ И КРИТЕРИИ ОТБОРА ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ И НЕФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ.

Общие принципы отбора по всем видам поддержки соответствуют государственным приоритетам в области социально-экономического развития страны. В частности, к ним относятся диверсификация и модернизация экономики, повышение ее конкурентоспособности, развитие инфраструктуры и экспортного потенциала, создание новых рабочих мест, обеспечение доступности жилья. При этом поддержка направлена на становление и развитие конкурентоспособного бизнеса, действующего в рыночных условиях, и в целом не должна вести к расширению участия государства в экономике.

Направление деятельности Холдинга	Инструменты	Дочерние организации
Поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса	Заемное финансирование	АО «Банк Развития Казахстана»
	Долевое финансирование	АО «Казына Капитал Менеджмент»
	Управление стрессовыми активами	АО «Инвестиционный фонд Казахстана»
	Гарантии	АО «Банк Развития Казахстана»
	Лизинг	АО «Банк Развития Казахстана»
	Финансирование и подготовка проектной документации, поиск инвесторов	ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund»
Поддержка предпринимательства в сегменте малого и среднего бизнеса	Финансовая поддержка*	АО «Фонд «Даму»
	Консультирование	АО «Фонд «Даму»
Обеспечение финансовой доступности жилья	Финансирование застройщиков через выкуп ценных бумаг МИО	АО «Байтерек девелопмент»
	Ипотечное кредитование	АО «Жилстройсбербанк Казахстана» АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»
	Субсидирование	АО «Фонд «Даму» АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»
	Арендное жилье	АО «Байтерек девелопмент» АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»
	Гарантирование долевого жилищного строительства	АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»
	Выдача жилищных займов	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
Повышение экспортного потенциала**	Гарантии и страхование	АО «ЭСК «KazakhExport»
	Экспортное и предэкспортное финансирование	АО «ЭСК «KazakhExport» АО «Банк Развития Казахстана»
Трансферт и внедрение инноваций	Гранты	АО «Национальное агентство по технологическому развитию»

** Включая обусловленное размещение в БВУ, выдачу государственных субсидий процентных ставок, гарантии.*
*** Включая малый, средний и крупный бизнес.*

02

ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

2.1.
Макроэкономический обзор
2.2.
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности

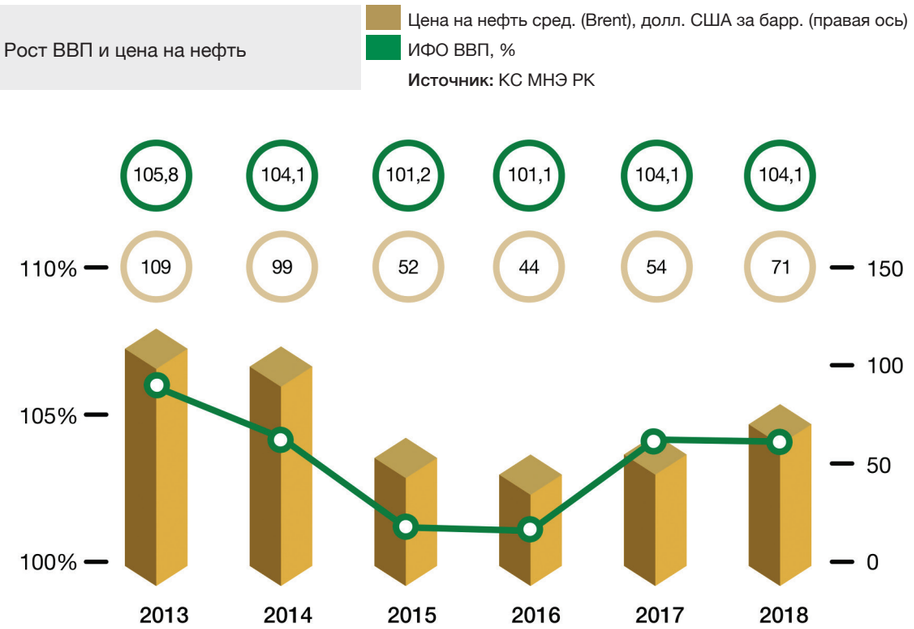
2.1

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, вызванная увеличением нефтяных котировок (+32% к 2017 году), способствовала поддержанию устойчивого роста экономики Казахстана. Согласно предварительным данным КС МНЭ РК, темпы роста ВВП по итогам 2018 года составили 104,1% (к 2017 году).

Горнодобывающая промышленность продолжает выполнять роль драйвера производственного сектора, вклад в прирост ВВП, по оценке «АО «НУХ «Байтерек», составил 0,6 п.п. по итогам 2018 года. Темп прироста ВДС сектора за рассматриваемый период составил 4,6%, доля в общем объеме ВВП – 15,2% (за 2017 г. – 13,6%). Ускорение темпов роста

Рост ВВП и цена на нефть



Источник: КС МНЭ РК

В структуре ВВП доля производства товаров занимает 38,7%, услуг – 54,4%. В целом объем промышленного производства за январь-декабрь 2018 года увеличился на 4,1% к прошлому году, составив в номинальном выражении 27 576 млрд тенге. На рост промышленности существенно повлияли увеличение производства автотранспортных средств, электрооборудования, литых металлов, продуктов химической промышленности и нефтепереработки, добыча железной руды, природного газа и сырой нефти.

сектора обусловлено увеличением объемов добычи сырой нефти (+4,8% к 2017 году), природного газа (+5,5% к 2017 году), а также увеличением объемов добычи железной руды (+6,5% к 2017 году). Вместе с тем стоит отметить, что понижательный тренд цены на нефть, установившийся в 4-м квартале 2018 года, способствовал замедлению темпов промышленного производства нефтяного сектора.

Обрабатывающая промышленность также сохраняет положительную динамику роста. Индекс промышленного производства по итогам 2018 года составил 104,1% (к 2017 году), вклад обрабатывающей промышленности в прирост ВВП составил 0,4 п.п. Росту сектора в целом способствовало увеличение производства электрооборудования (+33,4%), автотранспортных средств (+40,4%), литья металлов (+13,1%), нефтепереработки (+8,1%), химической промышленности (+8,1%). Сокращение объемов производства в рассматриваемый период наблюдалось в черной металлургии (-1,7% к 2017 году).

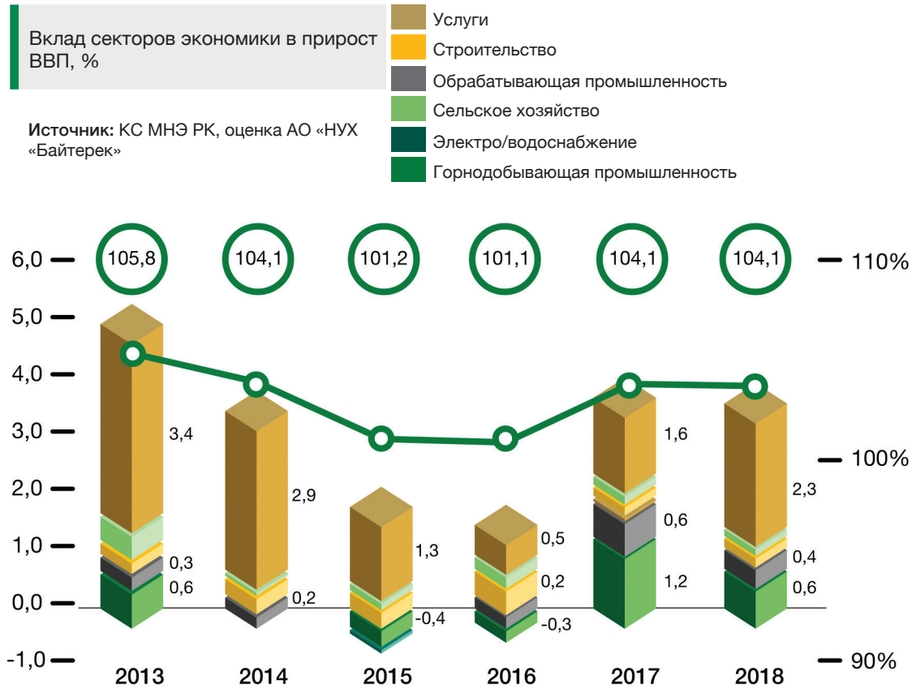
За счет увеличения объемов производства, передачи и распределения электроэнергии на 4,1% (к 2017 году) производство в энергетическом секторе в целом выросло на 2,4% (к 2017 году).

Сектор услуг по итогам 2018 года вырос в реальном выражении на 4,2% (к 2017 году). Наибольшую динамику прироста в секторе продемонстрировала оптовая и розничная торговля (ИФО-\ВДС – 107,6% к 2017 году), транспорт и складирование (ИФО ВДС – 104,6% к 2017 году). Увеличение экономической активности в секторе услуг обусловлено инвестиционной активностью секторов промышленности вкупе с повышением реальных денежных доходов населения.

Стимулированию экономики также способствует рост инвестиционной активности предприятий реального сектора. Согласно официальным данным КС МНЭ РК, объем инвестиций в основной капитал за январь-декабрь 2018 года увеличился на 17,2% (к 2017 году) и составил 11 130 млрд тенге.

Вклад секторов экономики в прирост ВВП, %

Источник: КС МНЭ РК, оценка АО «НУХ «Байтерек»

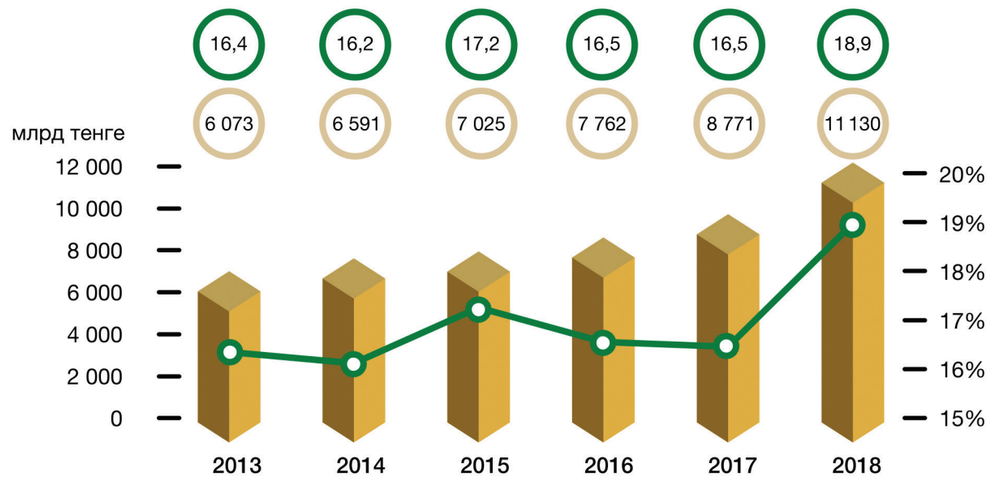


В отраслевом разрезе на долю промышленности приходится 59% (6 563 млрд тенге) всех капитальных инвестиций за январь-декабрь 2018 года (+27% к 2017 году), что подчеркивает ее роль в качестве драйвера инвестиционной активности. В структуре промышленности значительная концентрация инвестиций сохраняется в секторе добычи нефти – 59% (3 843 млрд тенге) от общего объема инвестиций в промышленность. В рассматриваемый период также наблюдался рост инвестиций в основной капитал обрабатывающей промышленности +20,5% (к 2017 году), объем в номинальном выражении – 1 247 млрд тенге (19% от общего объема капитальных инвестиций в промышленность). В секторах обрабатывающей промышленности наибольшая инвестиционная активность зафиксирована в производстве текстильных изделий (в 7,1 раза к 2017 году), производстве электрооборудования (в 3,5 раза к 2017 году), нефтепереработке (+33,7% к 2017 году), строительных материалов (+32,7% к 2017 году), продуктов питания (+27,3% к 2017 году), химии (21,1% к 2017 году), металлургической промышленности (+19,5%).

В структуре источников капитальных инвестиций в промышленность наибольшую долю удерживают собственные средства предприятий – 81% (5 286 млрд тенге), доля бюджетных средств – 6% (419 млрд тенге). Увеличение объема инвестиций в жилищное строительство за 12 месяцев 2018 года на 18,6% (к 2017 году), что в номинальном выражении соответствует 1 162 млрд тенге, отчасти способствовало обеспечению роста ВДС сектора строительства +4,1% (к 2017 году). Объем введенного жилья в январе-декабре 2018 года увеличился на 12,1% (к 2017 году) и составил 12 521,1 тыс. кв. м. Основными источниками финансирования жилищного строительства в рассматриваемом периоде являлись собственные средства застройщиков, удельный вес которых составляет 78,4%. Объем кредитования банками экономики на конец декабря 2018 года составил 13 091,8 млрд тенге (рост за месяц на 1,8%). Объем кредитов юридическим лицам увеличился на 2,5%, до 7 789,1 млрд тенге, объем кредитов физическим лицам – на 0,7%, до 5 302,6 млрд тенге. Без учета кредитного портфеля банков, проходящих реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составляет 7,4%, или 883,5 млрд тенге.

Инвестиции в основной капитал, млрд тенге

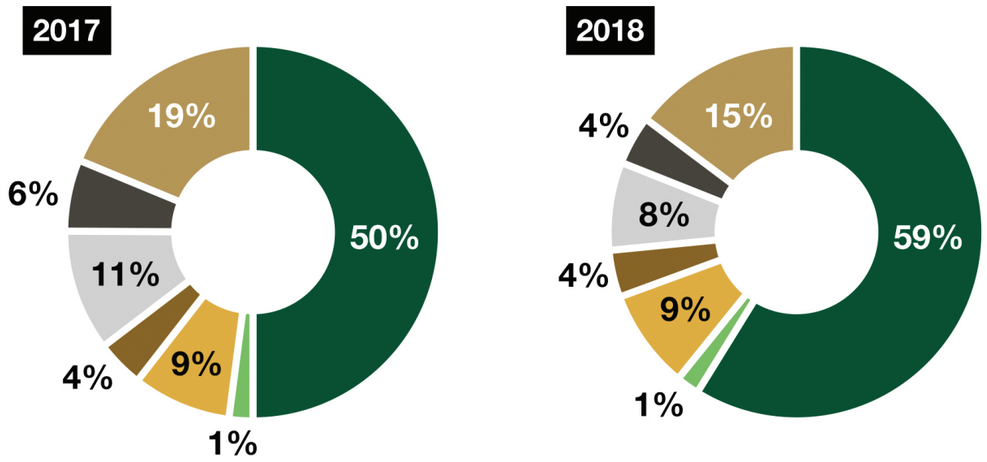
Источник: КС МНЭ РК



Отраслевая структура инвестиций в основной капитал промышленных предприятий

Добыча нефти и газа
Продукты питания
Нефтепереработка
Металлургия
Электроснабжение
Водоснабжение
Прочее

Источник: КС МНЭ РК

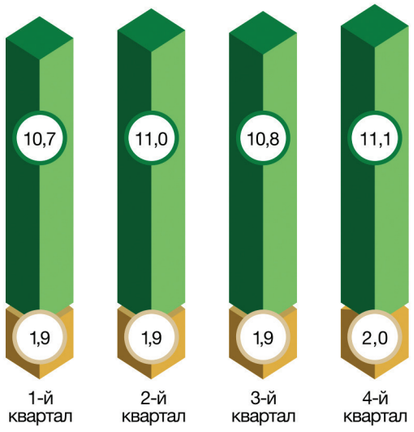


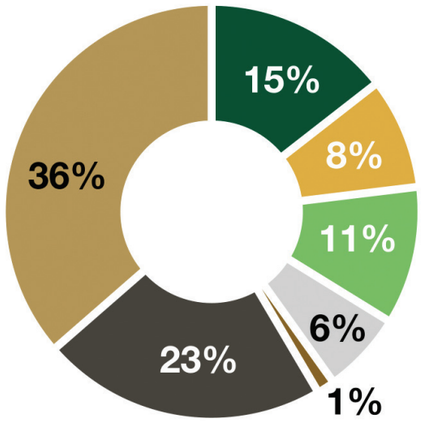
Объем кредитования субъектов малого предпринимательства по итогам 2018 года составил 2 363,9 млрд тенге, или 18,1% от общего объема кредитов экономике. В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 15,5%), торговля (13,8%), строительство (5,8%), транспорт (4,5%) и сельское хозяйство (3,7%).

Кредиты банков экономике по срокам, трлн тенге (на конец периода)

Краткосрочные
Долгосрочные

Источник: НБ РК





2 364 МЛРД ТЕНГЕ

Отраслевая структура кредитования малого предпринимательства, %

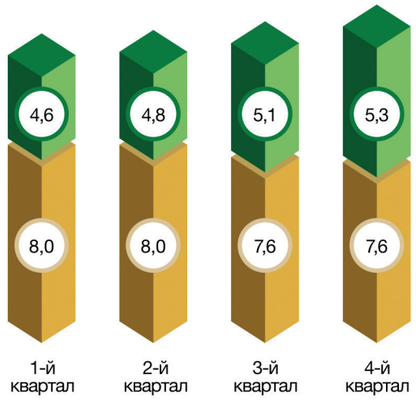
Промышленность
Сельское хозяйство
Строительство
Транспорт
Связь
Торговля
Другие отрасли

Источник: НБ РК

Кредиты банков экономике по получателям, трлн тенге (на конец периода)

Юрлица
Физлица

Источник: НБ РК



Объем выданных кредитов в январе-декабре 2018 года составил 13 460 млрд тенге (+24% к 2017 году). В их структуре кредиты, выданные в тенге, составили 87%. Выдача краткосрочных кредитов увеличилась на 20% (к 2017 году), до 7 342 млрд тенге, долгосрочных – на 30% (к 2017 году), до 6 119 млрд тенге.

Совокупный объем ипотечного портфеля БВУ на конец декабря 2018 года составил 1 303,3 млрд тенге (+19% к 2017 году). В структуре портфеля 96% ипотечных займов номинированы в национальной валюте. По итогам 2018 года доля АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в общем ипотечном портфеле БВУ и ипотечных организаций составила 41%, или 670 млрд тенге.

В 2018 году БВУ выдано займов на строительство и приобретение жилья гражданами на сумму 568 млрд тенге (+49% к 2017 году). Роль драйвера ипотечного кредитования Казахстана сохраняется за АО «ЖССБК», объем выдачи ипотечных займов в 2018 году составил 360 млрд тенге, что соответствует 63% от общего объема выданных займов на строительство и приобретение жилья.

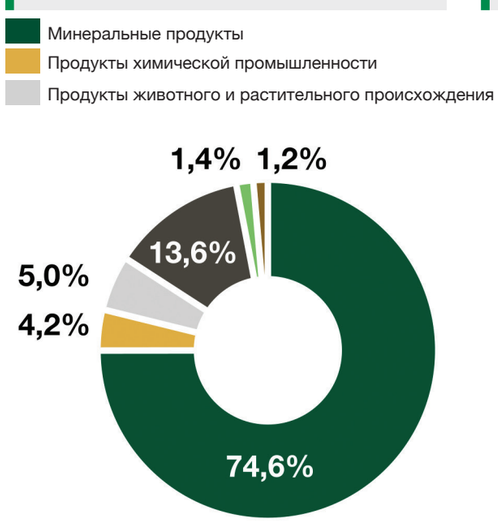
Согласно опубликованным данным КС МНЭ РК, объем стоимостного экспорта за январь-декабрь текущего года составил 61 млрд долл. США (+25,7% к 2017 году).

В структуре экспорта 75% (45,5 млрд долл. США) занимают минеральные продукты, стоимостной объем которых вырос на 37% (к 2017 году). Стоимостной объем экспорта металлов (доля в общем экспорте 14%) существенно не изменился по сравнению с 2017 годом и составил 8,3 млрд долл. США. В соответствии с оценочными данными КС МНЭ РК, объем экспорта продукции обрабатывающей промышленности по итогам 2018 года составил 14,3 млрд долл. США.

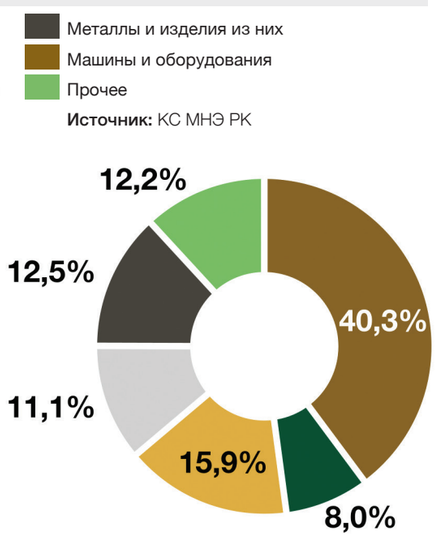
Стоимостной объем импорта за прошедший год составил 32,5 млрд долл. США (+9,9% к 2017 году). Увеличение капитальных инвестиций сохраняет роль драйвера роста импорта. В структуре импорта по-прежнему преобладают машины и оборудование, которые относятся к категории товаров с высокой добавленной стоимостью, их доля в общем импорте составила 40,3% (13,1 млрд долл. США).

Динамика экспорта и импорта, млрд долл. США

Структура экспорта, %



Структура импорта, %



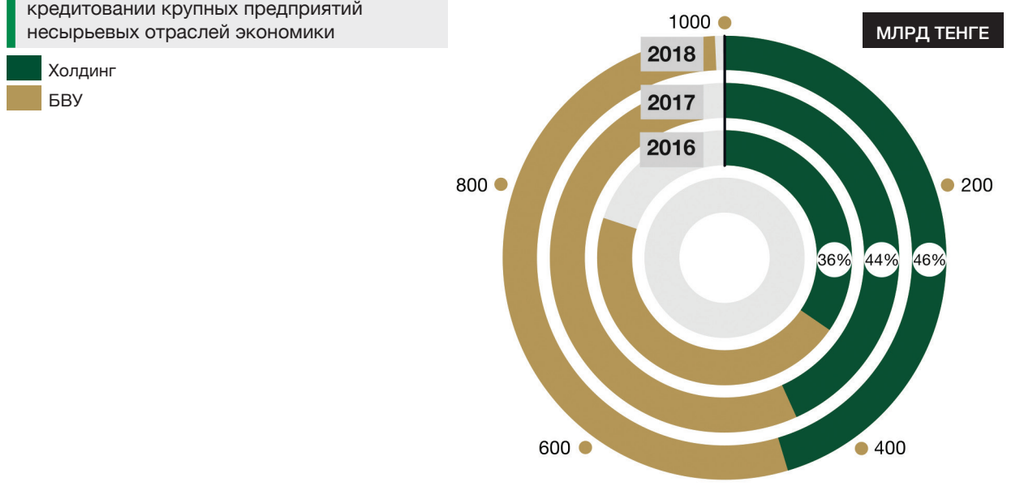
2.2 РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ ИНСТРУМЕНТОВ ХОЛДИНГА ПО ВИДАМ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Согласно официальным данным НБ РК, объем выданных долгосрочных кредитов приоритетным несырьевым секторам экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь) по итогам 2018 года составил 512 млрд тенге, что на 6% ниже аналогичного показателя предыдущего года. Вместе с тем через инструменты прямого кредитования Холдинга (механизмы АО «Банк Развития Казахстана») в 2018 году профинансированы предприятия крупного бизнеса в несырьевых отраслях на сумму 443 млрд тенге, что составляет 46% от общего объема долгосрочного кредитования несырьевых отраслей экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь) страны.

ВКЛАД ХОЛДИНГА В РОСТ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА В **2018** ГОДУ ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В СЕГМЕНТЕ КРУПНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА СОГЛАСНО ОЦЕНКАМ **АО «ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ»** СОСТАВИЛ

0,31-0,43 п.п.

Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей экономики



Оценка вклада Холдинга произведена через инструментарий Модели межотраслевого баланса, основанного на таблицах «Затраты-Выпуск». Данный инструмент позволяет учесть не только прямые, но и косвенные эффекты изменений объемов производства и конечного спроса по отраслям.
По состоянию на 31 декабря 2018 года объем долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь) перед БВУ составил 1 805 млрд тенге. В то же время объем ссудного портфеля Холдинга в рамках прямого кредитования субъектов крупного предпринимательства составил 1 639 млрд тенге, или 48% в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий в несырьевых секторах экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь), в том числе перед БВУ.

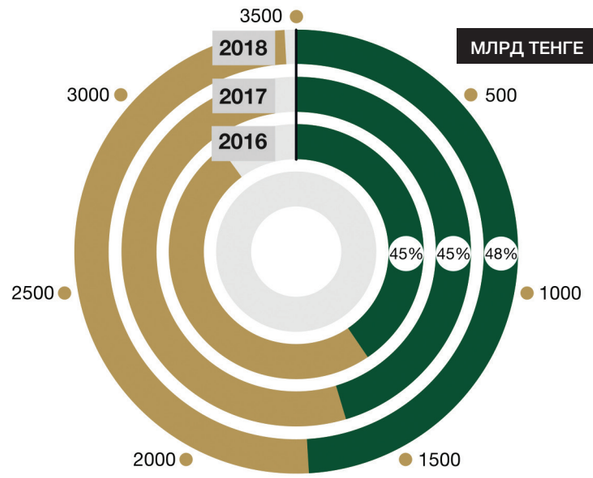
Согласно данным НБ РК, в отчетном году наблюдался прогрессивный рост ипотечного кредитования в стране. Так, общий объем выданных кредитов на строительство и приобретение жилья населением составил 568 млрд тенге, что в 1,5 раза выше аналогичного показателя 2017 года. Одним из ключевых драйверов роста ипотечного кредитования являются инструменты дочерней организации Холдинга – АО «Жилстройсбербанк Казахстана». По итогам 2018 года АО «ЖССБК» стало лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдав 63% всех ипотечных займов в стране. Кроме того, линейка банковских продуктов позволила укрепить позиции АО «ЖССБК» на финансовом рынке страны, что подтверждается наибольшей долей в общем объеме долгосрочных вкладов физических лиц (30%), а также значительной долей в общем объеме кредитного портфеля БВУ на цели строительства и приобретения жилья (41%).

ОБЪЕМ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ ХОЛДИНГА В РАМКАХ ПРЯМОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ КРУПНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА СОСТАВИЛ **1 639** МЛРД ТЕНГЕ ИЛИ **48%** В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ В НЕСЫРЬЕВЫХ СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ

1 639
МЛРД ТЕНГЕ

По официальным данным НБ РК, общий объем выданных долгосрочных кредитов небанковским юридическим лицам в национальной валюте в 2018 году составил 1 348 млрд тенге, что на 6% превышает аналогичный показатель предыдущего года. Вместе с тем объем кредитов, выданных субъектам МСБ при содействии инструментов Холдинга (механизмы АО «Фонд «Даму»), за рассматриваемый период составил 495 млрд тенге, что на 10% ниже показателя 2017 года. При этом доля инструментов Холдинга по поддержке инициатив МСБ в общем объеме выданных долгосрочных кредитов небанковским юридическим лицам в тенге по итогам 2018 года составила 37% (доля в 2017 году – 43%). Основной причиной снижения объемов кредитов, выданных через механизмы АО «Фонд «Даму», стал дефицит бюджетных средств на цели субсидирования в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020».

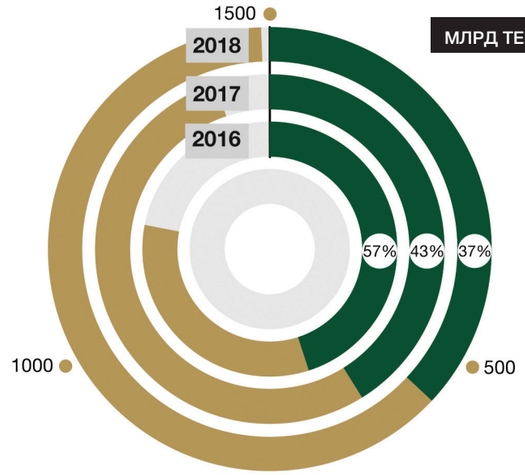
Согласно данным КС МНЭ РК, объем экспорта обрабатывающей промышленности по итогам 2018 года составил 16 млрд долл. США, что на 1% превышает аналогичный показатель 2017 года (16 млрд долл. США). Вместе с тем через механизмы Холдинга (АО «ЭСК «KazakhExport», АО «БРК») предоставляются меры поддержки отечественным экспортерам. В частности, по итогам 2018 года объем принятых обязательств по экспортным контрактам АО «ЭСК «KazakhExport» составил 90 млрд тенге (2% от совокупного несырьевого экспорта 2018 года), а объем экспортной выручки поддержанных проектов АО «БРК» (в том числе инвестиционных) составил 648 млрд тенге (12% от совокупного несырьевого экспорта 2018 года), что в общем счете соответствует 14% от общего объема несырьевого экспорта из Казахстана.



МЛРД ТЕНГЕ

Доля кредитного портфеля Холдинга (в рамках инструментов прямого кредитования СКП) в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики (на конец периода)

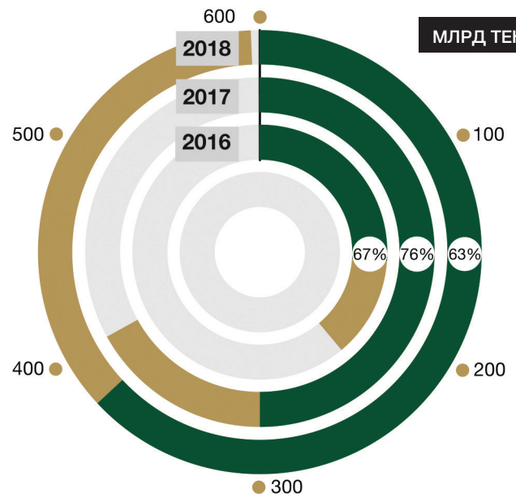
Холдинг
БВУ



МЛРД ТЕНГЕ

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

Холдинг
БВУ



МЛРД ТЕНГЕ

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

Холдинг
БВУ

03

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

3.1.
Финансовые результаты деятельности

3.2.
Привлечение средств на рынках капитала

3.3
Поддержка крупного бизнеса

3.4
Поддержка МСБ

3.5
Повышение доступности жилья

3.6
Повышение экспортного потенциала

3.7
Трансферт и внедрение инноваций

3.8
Клиентоориентированные практики

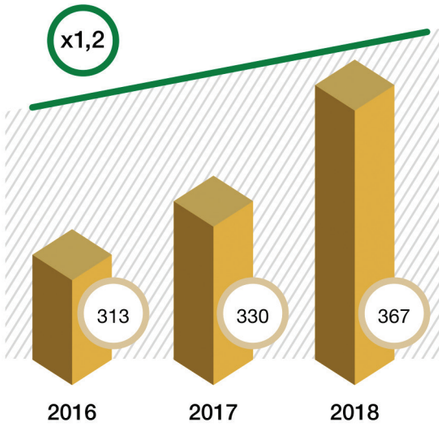
3.1

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Чистая прибыль Холдинга по итогам 2018 года составила 35 млрд тенге, что на 20% ниже значения 2017 года. Сокращение чистой прибыли связано с признанием дисконта и начислением резервов на сумму 48 млрд тенге при конвертации требований к АО «Цеснабанк».

Доходы Холдинга в отчетном году составили 367 млрд тенге, что на 11% выше уровня аналогичного показателя в 2017 году. Наибольший вес в структуре доходов пришелся на процентные доходы (82%), которые в отчетном году составили 302 млрд тенге.

Доходы Холдинга, млрд тенге



Структура доходов в 2018 году, %

	2018 год, млрд тенге	%
Процентные доходы	302	82
Комиссионные доходы	6	2
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами	11	3
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2	1
Прочие операционные доходы	44	12
Чистые заработанные страховые премии	1	0
Итого доходы	**367**	**100**

Расходы Холдинга в 2018 году превысили уровень аналогичного показателя в 2017 году на 13% и составили 314 млрд тенге, при этом наибольшую долю расходов (49%) составили процентные расходы – 155 млрд тенге.

По итогам 2018 года активы Холдинга выросли на 6% и составили 4 719 млрд тенге. Увеличение объемов активов обусловлено привлечением новых займов, пополнением уставного капитала, увеличением нераспределенной прибыли. Обязательства Холдинга в отчетном году составили 3 658 млрд тенге, что на 8% выше уровня аналогичного показателя в 2017 году.

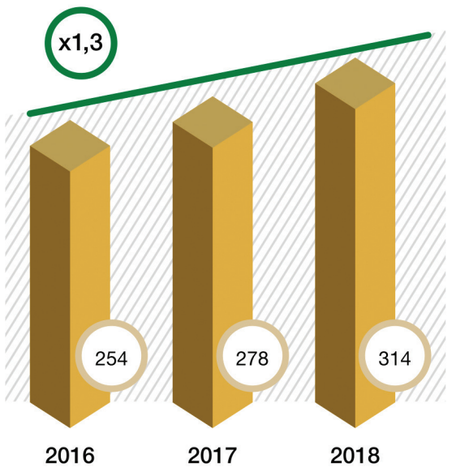
Увеличение обязательств в 2018 году связано в том числе со следующими изменениями:

- выпуск долговых ценных бумаг в размере 293,8 млрд тенге (в том числе еврооблигации, выраженные в тенге, на сумму 100 млрд тенге);
- привлечение кредитов в размере 264,3 млрд тенге;
- привлечение средств физических лиц АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в размере 112,6 млрд тенге.

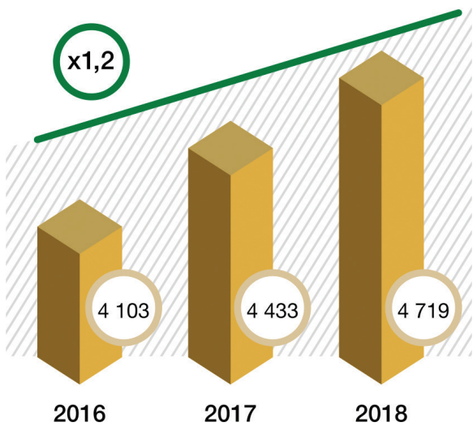
Привлечение новых займов осуществлялось для финансирования проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы, обновления парка пассажирских вагонов отечественных автопроизводителей и на общие корпоративные цели.

Соотношение заемного и собственного капитала увеличилось с 3,2 в 2017 году до 3,4 в 2018 году. Увеличение связано с опережением темпов роста обязательств (108%) над темпами роста капитала (101%).
Капитал Холдинга увеличился на 1% в основном за счет полученной в 2018 году чистой прибыли в размере 35 млрд тенге.

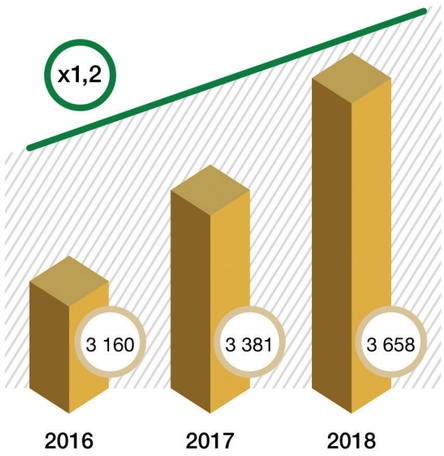
Расходы Холдинга, млрд тенге



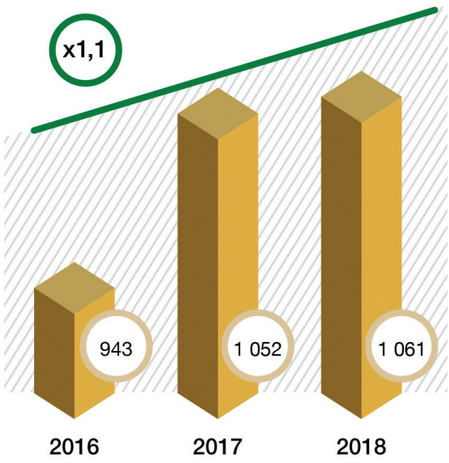
Активы, млрд тенге



Обязательства, млрд тенге



Капитал, млрд тенге



Структура расходов в 2018 году, %

	2018 год, млрд тенге	%
Процентные расходы	155	49
Комиссионные расходы	4	1
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	2
Убыток от переоценки финансовых активов	2	1
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	1	0
Прочие операционные расходы	44	14
Резервы под обесценение прочих активов и обязательств	55	17
Административные расходы	46	15
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования	1	0
Итого расходы	**314**	**100**

Долг/капитал, коэф.

Показатель	2016	2017	2018
Долг/капитал, коэф.	3,4	3,2	3,4

Снижение показателя ROA на 0,2 базисных пункта связано с уменьшением чистой прибыли на 20% и ростом среднегодовой суммы активов на 7%. Уровень ROE снизился на 1,1 базисных пункта также по причине снижения чистой прибыли и роста среднегодовой суммы собственного капитала на 6%.

Показатели рентабельности, %

Показатель	2016	2017	2018
ROA (чистая прибыль/ среднегодовая сумма активов)	1,3	1,0	0,8
ROE (чистая прибыль/средне-годовая сумма собственного капитала)	5,4	4,4	3,3

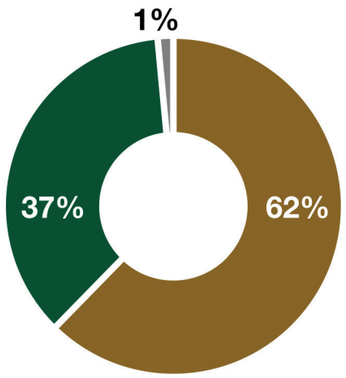
3.2

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ НА РЫНКАХ КАПИТАЛА

АО «НУХ «Байтерек» ведет активную работу по установлению партнерских отношений с зарубежными и казахстанскими инвесторами, международными финансовыми организациями, институтами развития, международными компаниями.

ЗАЕМНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Холдинг и его дочерние организации привлекают заемное финансирование в форме выпуска облигаций и получения займов. В 2018 году привлечено 503 млрд тенге[6], из которых 65% – рыночные займы и 35% – государственные.



Валюта внешнего заимствования Группы Холдинга на 31.12.2018 года

- Тенге
- Доллар США
- Прочие

Значимым привлечением из негосударственных источников заимствования в 2018 году были привлечения от иностранных банков в размере 159,6 млрд тенге и выпуск еврооблигаций АО «БРК» в размере 100 млрд тенге со сроком обращения 5 лет и с доходностью к погашению 8,95% годовых. Холдингом и его дочерними организациями в отчетном году привлечены займы Правительства РК в размере 104,8 млрд тенге.

В частности, Группой Холдинга в отчетном году привлечены средства:

- для финансирования проекта ТОО «ПКОП» на сумму 25 млрд тенге в рамках соглашения между АО «БРК» и Государственным банком развития Китая;
- для размещения средств в БВУ и последующего финансирования проектов субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму 24 млрд тенге в соответствии с Рамочным соглашением о финансировании между Правительством РК, АО «Фонд «Даму» и АБР от 12.05.2011 г.;

[6]В расчет не включается займ, привлеченный по проекту «Строительство магистрального газопровода «Сарыарка» в размере 40,2 млрд. тенге. Средства направлены на приобретение доли АО «АстанаГаз КМГ». Рыночные займы по проекту также не консолидируются на балансе АО «ККМ»/Холдинга. Кроме того, при расчете привлечений в иностранной валюте учитывается курс на конец периода.

65,2%

В **2018** ГОДУ ДОЛЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ИСТОЧНИКОВ ЗАИМСТВОВАНИЯ В ОБЩЕЙ СТРУКТУРЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ ХОЛДИНГА СОСТАВИЛА ПОРЯДКА **65,2%** ПРИ ПЛАНЕ НЕ МЕНЕЕ **63%.**

- для финансирования проекта «Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ» на сумму 225 млн долл. США в рамках кредитного соглашения между АО «БРК» и Синдикатом банков под страховое покрытие Sinosure и гарантию Холдинга.

Кроме того, в декабре 2018 года Холдинг осуществил дебютный выпуск облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» общим объемом 77,7 млрд тенге со сроком обращения 15 лет.

Привлеченные средства направлены:

- на льготное финансирование действующих и новых программ, в том числе для обеспечения жильем военнослужащих по линии АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (58 млрд тенге);

- на стимулирование ипотечного рынка по линии АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» (20 млрд тенге).

При этом Стратегией развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2023 годы предусмотрено увеличение доли негосударственных источников заимствования до 80% в 2023 году.

Размер средств, привлеченных на рынках капитала по видам средств инструментов привлечения

Год	Средства, привлеченные от иностранных банков, долл.	Средства, привлеченные от иностранных банков, руб.	Средства, привлеченные от иностранных банков, тенге
2018	290 000 000	760 046 665	23 836 774 257

Год	Облигации, тенге
2018	293 820 715 000

ОРГАНИЗАЦИИ, С КОТОРЫМИ ПОДПИСАНЫ МЕМОРАНДУМЫ ИЛИ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

КИТАЙ

China Development Bank
China Export & Credit Insurance Corporation «SINOSURE»
Citic Group
China Exim Bank

ЮЖНАЯ КОРЕЯ

Kolon Group
KIND
Korea Eximbank
KDI
K-Sure
KIC
HUG
KIAT
Hyundai
Seohyum
Elevators
Medical Partners

ЯПОНИЯ

Mitsubishi Co.
JBIC

СИНГАПУР

Inventis Investment Holdings
Meinhardt Group

США

Citi Group
US EXIM
Oppenheimer & Co

ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

Управление по экономическому развитию Лондонского Сити
UK Trade & Finannce

ИТАЛИЯ

CDP
SIMEST
FINEST
SACE
AIDEPI
UBI
LEONARDO

ИСПАНИЯ

COFIDES
TALGO
TYPSA
Tedagua (Grupo Cobra)
Anka Group
Eurofinsa
IDOM
E-Zhasyl

БЕЛЬГИЯ

Van Hool

ФРАНЦИЯ

CDC

ГЕРМАНИЯ

Deutsche Bank
DEG – Deutsche Investitions

КОРОЛЕВСТВО САУДОВСКАЯ АРАВИЯ

Islamic Corporation for the Development of the Private Sector

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Европейский инвестиционный банк

РОССИЯ

АО «Российский экспортный центр»

ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ

Mubadala Investment Company
UAE International Investors Coucnil
Bin Ham Group
Azizi Group
CCC
Al Firas General Contracting
Houlihan Lokey

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Азиатский Банк Развития
Европейский Банк Реконструкции и Развития
Всемирный Банк
Международная финансовая корпорация
Евразийский Банк Развития

Направления сотрудничества с партнерами в отчетном году

Наименование партнера	Вид сотрудничества
Государственный Секретариат по торговле Королевства Испания	Меморандум о взаимопонимании, направленный на сотрудничество в отношении сопровождения, реализации и соинвестирования индустриальных и инфраструктурных проектов
COFIDES	Меморандум о сотрудничестве, направленный на развитие сотрудничества по финансированию экспортных и инвестиционных операций, представляющих взаимный интерес не только в Республике Казахстан, но и в соседних странах
Китайская корпорация экспортно-кредитного страхования (China Export & Credit Insurance Corporation) «SINOSURE»	Рамочное соглашение о сотрудничестве по страхованию на сумму 800 млн долл. США между АО «НУХ «Байтерек» и Китайской корпорацией экспортно-кредитного страхования (China Export & Credit Insurance Corporation) «SINOSURE» для финансирования инвестиционных проектов Холдинга и его ДО под страховое покрытие «SINOSURE» в области промышленного и сельскохозяйственного производства, инфраструктуры, сектора услуг, развитие инноваций и других областей
CITIC Eurasian Capital Limited и Китайско-Евразийский фонд экономического сотрудничества	Соглашение об ограниченном партнерстве по созданию Eurasian Nurly (Bright) Investment Fund с CITIC Eurasian Capital Limited и Китайско-Евразийским фондом экономического сотрудничества. Планируемый целевой размер создаваемого фонда составит до 500 млн долл. США. Основные инвестиции фонда (не менее 75%) будут направлены на реализацию проектов на территории Казахстана в различных отраслях экономики, в том числе – развитие инфраструктуры, переработки природных ресурсов, логистики, информационных технологий, обрабатывающей промышленности и агропромышленного комплекса

3.3 ПОДДЕРЖКА КРУПНОГО БИЗНЕСА

ПОРТФЕЛЬ КРУПНЫХ ПРОЕКТОВ

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

В ПОРТФЕЛЕ **АО «БРК»** НАХОДЯТСЯ **64** ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТА И ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ СТОИМОСТЬЮ **5,3** ТРЛН ТЕНГЕ.

5,3
ТРЛН ТЕНГЕ

В портфеле АО «БРК» находятся 64 инвестиционных проекта и экспортных операций стоимостью 5,3 трлн тенге. Размер кредитного портфеля АО «БРК» за отчетный период вырос на 8,7% в сравнении с предыдущим годом, достигнув 1,7 трлн тенге. Доля кредитного портфеля АО «БРК» в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики в 2018 году составила 48%.

По итогам 2018 года АО «БРК» вложено в экономику 443,2 млрд тенге, из которых:

- 329,9 млрд тенге – финансирование 17 инвестиционных проектов;
- 113,3 млрд тенге – финансирование 13 экспортных (предэкспортных) операций.

Из 17 инвестиционных проектов:

- 8 проектов являются новыми производствами для Казахстана;
- 9 проектов направлены на модернизацию и расширение действующих предприятий.

В отчетном году при поддержке АО «БРК» введено в эксплуатацию 6 проектов:

- «Строительство транспортно-логистического центра в г. Шымкенте»;
- «Строительство новых мощностей завода по розливу минеральной воды и напитков в г. Шымкенте»;
- «Создание комплекса по производству железнодорожных колес в Павлодарской области»;
- «Модернизация завода по производству минеральных удобрений с увеличением проектной мощности по выпуску готовой продукции в Мангистауской области»;
- «Модернизация завода по производству моторных топлив экокласса К5 (2-й этап) в Западно-Казахстанской области»;
- «Строительство птицефабрики по выращиванию бройлеров производительностью 60 тыс. тонн в год в Акмолинской области».

Вместе с тем в 2018 году АО «БРК» впервые предоставлена банковская гарантия на сумму 14 млрд тенге в рамках обеспечения экспорта услуг ТОО «AAEngineering Group» по строительству золотоизвлекательной фабрики на месторождении «Джеруй» в Кыргызской Республике. В рамках развития долевого финансирования через Фонд прямых инвестиций, созданный АО «БРК» совместно с АО «Казына Капитал Менеджмент», в 2018 году оказана финансовая поддержка ТОО «Тенгизтрансгаз» и ТОО «ЦАТЭК Green Energy» на сумму 9 млрд тенге.

Профинансированные АО «БРК» инвестиционные проекты и предэкспортные операции за 2018 год

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ПРОЕКТОВ (ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ)	**30**
ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ ПРОЕКТОВ	**1 480** МЛРД ТЕНГЕ
ОБЪЕМ УЧАСТИЯ ХОЛДИНГА	**443** МЛРД ТЕНГЕ
ПЛАНИРУЕМЫЙ ОБЪЕМ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТ	**195** МЛРД ТЕНГЕ
ПЛАНИРУЕМОЕ СОЗДАНИЕ НОВЫХ РАБОЧИХ МЕСТ	**3 030** ЧЕЛОВЕК

В 2018 году АО «БРК» одобрено к финансированию 6 инвестиционных проектов и 3 предэкспортные операции на сумму 225 млрд тенге, в частности:

- «Строительство завода по производству ферросилиция в г. Караганде»;
- «Строительство солнечной электростанции «Жылга» в ЮКО мощностью 20 МВт»;
- Увеличение суммы займа по проекту «Реконструкция пассажирского терминала международного аэропорта Астана»;
- «Строительство аппаратно-программного комплекса волоконно-оптической линии связи на участке Макат – Мангышлак»;
- «Производство моторного топлива экокласса К5 (2-й этап)»;
- Предэкспортное финансирование по реализации автомобильных аккумуляторов, растительного масла, продукции из серебра и меди.

СТРОИТЕЛЬСТВО ЗАВОДА ПО ПРОИЗВОДСТВУ ФЕРРОСИЛИЦИЯ В Г. КАРАГАНДЕ

Проект реализуется в рамках ГПИИР на 2015-2019 годы. Предоставленное Банком Развития финансирование будет направлено на строительно-монтажные работы, включая строительство зданий и сооружений, а также закуп, поставку и монтаж оборудования. Выпускаемой продукцией станет ферросилиций – сплав железа и кремния, используемый для выплавки различных видов стали. Основной объем производимого на предприятии ферросилиция будет поставляться на экспорт.

СТРОИТЕЛЬСТВО СОЛНЕЧНОЙ ЭЛЕКТРОСТАНЦИИ «ЖЫЛГА» МОЩНОСТЬЮ 20 МВТ В ТУРКЕСТАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Строительство электростанции предусматривает установку свыше 77 000 фотоэлектрических модулей, 10 инверторов и трансформаторов, а также 10 распределительных устройств. Проект строительства солнечной электростанции в Туркестанской области примечателен тем, что это первый проект, который финансируется Банком Развития с использованием такого инструмента, как проектное финансирование.

В 2018 году в рамках лизингового направления одобрены к финансированию 74 лизинговые сделки на общую сумму финансирования 54 млрд тенге, из них профинансированы сделки на 44 млрд тенге, в том числе за счет средств АО «БРК-Лизинг» – 38,1 млрд тенге. По итогам 2018 года объем лизингового портфеля АО «БРК-Лизинг» составил 192,8 млрд тенге.

В 2018 году за счет инструмента лизинга открыто финансирование таких инвестиционных проектов, как приобретение двух воздушных судов для передачи в финансовый лизинг по заявке АО «Авиакомпания «Жетысу», строительство завода энергоэффективных архитектурных фасадов по заявке ТОО «КСМ Техновид», строительство завода по производству керамогранита и керамической плитки в г. Актобе по заявке ТОО «Зерде-Керамика Актобе» и иные проекты.

Холдинг предоставляет долевое финансирование компаниям на различных стадиях роста через ФПИ посредством дочерней организации – АО «ККМ». ФПИ предоставляют «длинные инвестиции», не обремененные выплатами процентов и основного долга. Развитие ФПИ способствует повышению транспарентности экономики, внедрению стандартов корпоративного управления, а также оказывает влияние на повышение опыта местного персонала. Инвестируя в капитал, ФПИ принимают все риски портфельной компании, как и ее акционеры.

За годы работы АО «ККМ» в Казахстан через ФПИ привлечены различные крупные партнеры в лице институциональных инвесторов, суверенных фондов международных институтов развития и крупных частных инвесторов с большим опытом. В числе партнеров — Европейский Банк Реконструкции и Развития, Международная Финансовая Корпорация (IFC), CITIC Group, АО «РОСНАНО», Азиатский Банк Развития (ADB), Евразийский Банк Развития, Банк Развития Японии (DBJ), АО «БРК», CIM Банк, MacquarieGroupLimited, Mubadala, FMO Entrepreneurial Development Bank и другие инвесторы.

На конец 2018 года портфель АО «ККМ» состоял из 13 ФПИ с общей капитализацией 2 318 млн долл. США. Объем инвестиций АО «ККМ» в фонды в 2018 году составил 48,5 млрд тенге. За 2018 год фондами с участием АО «ККМ» проинвестировано 5 проектов на территории Республики Казахстан. Инвестиции были направлены преимущественно в отрасли транспорта и логистикии энергетики Республики Казахстан. Доля АО «ККМ» в проектах составила 120 млн долл. США, или 46 млрд тенге.

В 2019 году Холдингом планируется запустить 12 проектов общей стоимостью 2 трлн тенге, в том числе такие проекты, как развитие завода нефтяного машиностроения и строительство комплекса глубокой переработки нефти в Атырауской области, строительство завода по производству ферросилиция в Карагандинской области, модернизация и реконструкция Шымкентского нефтеперерабатывающего завода и другие проекты. Также запланировано развитие следующих инструментов:

- долговое финансирование через предоставление облигационного займа;
- проектное финансирование;
- государственно-частное партнерство;
- долевое финансирование.

РЕАЛИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ ПО ПОДДЕРЖКЕ КРУПНОГО БИЗНЕСА

Государственная программа индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы («ГПИИР»)

В целях реализации ГПИИР АО «БРК» утверждена собственная программа финансирования проектов ГПИИР на общую сумму 225 млрд тенге, из которых 75 млрд тенге – средства Национального фонда Республики Казахстан (далее – НФ РК) (выделены в 2014 году), 150 млрд тенге – заемные средства АО «БРК». По состоянию на 31 декабря 2018 года фактически освоено 225 млрд тенге, за счет данных средств профинансировано 13 проектов.

В рамках дальнейшей реализации ГПИИР из республиканского бюджета (далее – РБ) в октябре 2016 года АО «БРК» выделено 75 млрд тенге, в апреле 2017 года – 80 млрд тенге, в 2018 году – 12 млрд тенге. Данные средства были смикшированы со средствами, привлеченными АО «БРК» с рынка, на сумму 167 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года в рамках ГПИИР с привлечением средств из РБ АО «БРК» одобрено 7 инвестиционных проектов на сумму 154 млрд тенге. АО «БРК» оказывается финансовая поддержка в реализации следующих инвестиционных проектов:

- «Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ»;
- «Строительство ГОК по переработке полиметаллических руд мощностью 5 млн тонн руд в год»;
- «Строительство завода по производству силовых трансформаторов»;
- «Строительство Карагандинского завода комплексных сплавов»;
- «Строительство завода по производству ферросилиция в городе Караганде с объемом производства 96 000 тонн в год»;
- «Производство моторного топлива экокласса К5 (2-й этап)».

Реализуемые проекты имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана. За период 2016-2018 годов на действующих мощностях введено 11 проектов ГПИИР и реализовано готовой продукции на 251 млрд тенге, из которых экспортная выручка составила 43,4 млрд тенге. Объем налоговых платежей в бюджет на данных предприятиях достиг 22,5 млрд тенге. Запуск новых индустриальных мощностей позволил создать 2 947 новых рабочих мест.

Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы

С 2015 года в рамках поддержки субъектов крупного бизнеса по состоянию на 31 декабря 2018 года БВУ профинансировано 115 проектов в обрабатывающей промышленности на сумму 127 млрд тенге с учетом вторичного освоения.

В рамках поддержки отечественного производства автомобилей банками второго уровня с 2015 года выдано 11 тыс. кредитов для приобретения авто казахстанских производителей на сумму 47 млрд тенге. Доступное автокредитование позволило значительно повысить объемы продаж новых отечественных авто. Сегодня каждый 6-й новый автомобиль, произведенный в стране, реализуется по программе льготного автокредитования.

В рамках лизингового финансирования отечественных автопроизводителей через АО «БРК-Лизинг» сумма фактически освоенных средств с учетом вторичного освоения в разрезе автопроизводителей составила 8 млрд тенге. В целом предоставлено 735 единиц отечественной автотехники.

В рамках поддержки производства пассажирских вагонов 31 июля 2015 года АО «БРК» заключен договор банковского займа с АО «Пассажирская лизинговая вагонная компания» на сумму 5 млрд тенге для приобретения 28 пассажирских вагонов «Тальго».

В рамках поддержки отечественных экспортеров АО «БРК» и АО «БРК-Лизинг» одобрены экспортные операции 17 экспортеров, освоено 316 млрд тенге с учетом револьверного освоения.

3.4 ПОДДЕРЖКА МСБ

Дочерняя организация холдинга «Байтерек» – АО «Фонд «Даму» – основной оператор программ развития МСБ. В рамках финансовых программ АО «Фонд «Даму» в 2016-2018 годах оказана следующая поддержка проектам в разбивке по основным инструментам:

- По инструменту «Субсидирование»: поддержан 5 901 проект на сумму 806 млрд тенге;
- По инструменту «Гарантирование»: поддержано 4 222 проекта на сумму 135 млрд тенге;
- По инструменту «Обусловленное размещение средств»: поддержано 37 106 проектов на сумму 751 млрд тенге.

В частности, в 2018 году по трем инструментам поддержано более 22 тыс. проектов на сумму 537 млрд тенге. Таким образом, доля кредитования МСБ при поддержке АО «Фонд «Даму» в 2018 году составила 37%.

Поддержанные проекты в разрезе основных инструментов

Инструмент поддержки	2018 год			2019 год
	Количество проектов		Сумма кредитов, млрд тенге	Количество проектов
	План	Факт	Факт	План
Программа обусловленного размещения средств	8 303	18 656	273	9 356
Субсидирование	1 156	1 470	198	1 156
Гарантирование	3 900	1 950	66	4 100

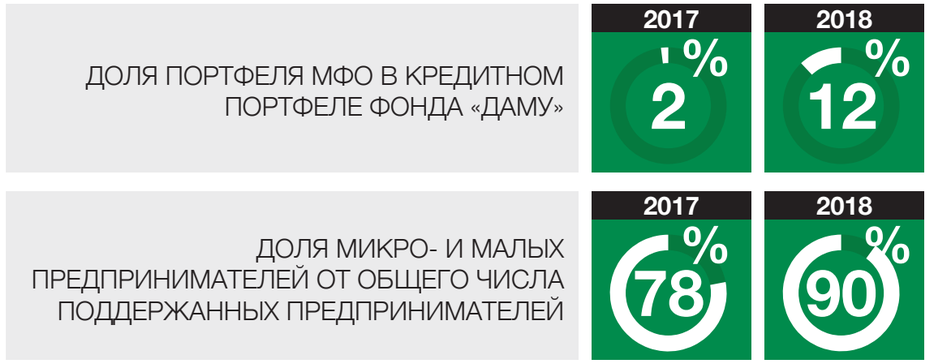
В 2019 году АО «Фонд «Даму» запланирована поддержка порядка 15 тыс. проектов МСБ, в том числе:

- 9 356 проектов по программам обусловленного размещения средств в БВУ;
- 1 156 новых проектов по субсидированию в рамках программы «Дорожная карта бизнеса - 2020»;
- 4 100 новых проектов по гарантированию.

РАЗВИТИЕ СЕГМЕНТА МИКРО- И МАЛОГО БИЗНЕСА

АО «Фонд «Даму» в рамках своей Стратегии развития на 2014-2023 годы стремится к расширению кредитования микробизнеса, разработке и реализации инструментов поддержки микрофинансовых организаций и кредитных товариществ. За счет расширения сотрудничества с микрофинансовыми организациями предполагается увеличение доли микро- и малых предпринимателей в структуре клиентов АО «Фонд «Даму». В связи с этим в кредитном портфеле АО «Фонд «Даму» значительно выросла доля МФО – с 2% в 2017 году до 12% в 2018 году.

Динамика показателей по расширению кредитования микробизнеса



В рамках программы обусловленного размещения средств у АО «Фонд «Даму» имеются программы, направленные на развитие сегмента микро- и малого бизнеса, которые реализуются как за счет привлечения средств от МФО, так и за счет собственных средств.

Общая сумма кредитов в 2018 году по программам, направленным на развитие сегмента микро- и малого бизнеса

Программа	Количество заемщиков	Общая сумма кредитов, млрд тенге
Программа финансирования СМСП АБР (4-й транш)	13 529	40
Программа финансирования женского предпринимательства ЕБРР (4-й транш)	1 947	1
Программа финансирования субъектов микро- и малого предпринимательства в МФО	24	0,2

В 2018 году привлечены средства от Европейского Банка Реконструкции и Развития в размере 45 млн долл. США под гарантию АО «Фонд «Даму» для АО «Банк ЦентрКредит», из которых фактически размещены 23 млн долл. США. Также состоялось привлечение второго транша АО «KassaNova Bank» на сумму 6 млн долл. США. Объем размещения средств в 2018 году составил:

- 9 млрд тенге для реализации Программы финансирования субъектов микро-, малого и среднего бизнеса;
- 2 млрд тенге для реализации Программы ЕБРР «Женщины в бизнесе».

НЕФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В АО «Фонд «Даму» разработаны курсы для начинающих и действующих предпринимателей в рамках проекта «Дистанционная поддержка развития предпринимательства» Единой программы повышения компетенций предпринимательства на 2015–2018 годы. Проект нацелен на стимулирование активности и повышение компетенций населения с предпринимательской инициативой в регионах Казахстана. В рамках проекта предусматривается дистанционное обучение основам предпринимательства, различным тематическим курсам по ведению бизнеса.

В 2018 году на портале дистанционного обучения всего было 5 курсов на казахском и русском языках: 4 – для действующих предпринимателей и 1 – для начинающих. Общее количество прошедших обучение составило 7 219 человек.

В различных регионах страны 18 Центров обслуживания предпринимателей АО «Фонд «Даму» оказывают меры государственной поддержки субъектам предпринимательства и населению с предпринимательской инициативой. Кроме того, имеются мобильные центры поддержки предпринимателей – специально оборудованные автобусы, направленные на предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства и населению с предпринимательской инициативой сельских населенных пунктов выездных информационных и консультационных услуг по инструментам государственной поддержки предпринимательской деятельности. Все предоставляемые услуги оказываются на безвозмездной основе. В 2018 году сотрудниками Центров обслуживания предпринимателей было сопровождено 6 410 проектов, предоставлено 34 603 консультации.

В 2018 году АО «Фонд «Даму» совместно с ТОО «STARTTIME» запустили проект краудфандинга на платформе start-time.kz. Платформа помогает авторам идей получать средства на их реализацию.

На главной странице краудфандинговой платформы start-time.kz разработана и функционирует отдельная категория «Проекты «Даму». При содействии АО «Фонд «Даму» оказываются консультации и/или информационно-аналитическая поддержка по краудфандингу и размещению проектов на платформе, осуществляются мероприятия в целях продвижения проектов. Кроме того, АО «Фонд «Даму» распространяет информацию о возможностях краудфандинга, которые доступны предпринимателям.

В 2018 ГОДУ НА ПЛАТФОРМЕ БЫЛИ РАЗМЕЩЕНЫ ДВА ПРОЕКТА, КОТОРЫЕ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ УСПЕШНО ЗАКРЫТЫ:

ПРОЕКТ ИЗ **г. АТЫРАУ** – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЫЛИ НЕОБХОДИМЫ НА ПОКУПКУ ОБОГРЕВАТЕЛЯ В СПОРТИВНЫЙ РЕАБИЛИТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР **«СЕНІМ»**.

СУММА ПРОЕКТА	₸ 100 000	
СОБРАНО	₸ 129 500	130%

ПРОЕКТ ИЗ **г. КЫЗЫЛОРДЫ** – ОСУЩЕСТВЛЯЛСЯ СБОР ДЕНЕГ НА ОТКРЫТИЕ ПРОЦЕДУРНОГО КАБИНЕТА.

СУММА ПРОЕКТА	₸ 1 243 000
СОБРАНО	100%

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА «УСТОЙЧИВЫЕ ГОРОДА ДЛЯ НИЗКОУГЛЕРОДНОГО РАЗВИТИЯ В КАЗАХСТАНЕ»

В 2017 году Министерство по инвестициям и развитию Республики Казахстан и АО «Фонд «Даму» подписали соглашение о сотрудничестве по привлечению безвозмездного гранта Глобального экологического Фонда с участием Программы развития Организации Объединенных Наций в сумме 3 млн долл. США (эквивалент 1 млрд тенге) для реализации механизма стимулирования инвестиций в энергоэффективность городской инфраструктуры Республики Казахстан в рамках проекта «Устойчивые города для низкоуглеродного развития в Казахстане».

В 2018 году было одобрено 68 проектов на сумму 5,2 млрд тенге, из них подписаны договоры субсидирования по 6 проектам на сумму кредитов 825,7 млн тенге. Сумма выплаченных субсидий составила 3,2 млн тенге.

В первом квартале 2019 года запланировано подписание 10-13 проектов.

Наименование проекта	Модернизация и эксплуатация системы освещения здания административно-технологического комплекса «Transport tower»
Сумма займа	34 млн тенге Ставка -14,5% Субсидируется - 10% Срок субсидирования - 2 года
Эффект	Годовое потребление энергии – 1,1 млн кВт, или 16,5 млн тг. в год. Потенциал экономии 52%, или 8,6 млн тенге. Ежегодный закуп сломанных ламп - 1,7 тыс. ед. Потенциал экономии 1,3 млн тг. Сокращение CO_2 – 3 077 тонн за 6 лет

Наименование проекта	Строительство новой локальной котельной мощностью 7,5 мВт взамен старой 1960 года постройки в секторе городского теплоснабжения
Сумма займа	77 млн тенге Ставка -14,5% Субсидируется - 10% Срок субсидирования - 3 года
Эффект	Минимальный вред окружающей среде. Сумма затрат на топливо за сезон и электроэнергию – 27,1 млн тг. С новой котельной - 14,4 млн тенге. Потенциал экономии - 47% Сокращение CO_2 – 3 004 тонны в год

3.5 ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ЖИЛЬЯ

Холдинг «Байтерек» является единым оператором государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер». В этой роли Холдинг осуществляет ключевые направления реализации жилищной политики: от финансирования строительства кредитного жилья до повышения доступности ипотечных займов.

Холдинг обеспечивает население доступным жильем посредством реализации следующих направлений:

- финансирование строительства кредитного жилья МИО через механизм выкупа облигаций МИО;
- повышение доступности ипотечного кредитования;
- стимулирование строительства жилья частными застройщиками;
- завершение строительства жилья в рамках ранее принятых программ («Нұрлы жол», «ПРР-2020»).

ФИНАНСИРОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ЖИЛЬЯ МИО ЧЕРЕЗ МЕХАНИЗМ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ МИО

Начиная с 2017 года АО «НУХ «Байтерек» полностью перешло на рыночные механизмы от прямого финансирования строительства жилья на финансирование исключительно путем выкупа облигаций МИО.

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

Финансирование строительства кредитного жилья через механизм выкупа облигаций МИО позволяет оборачивать средства по «револьверному» принципу каждые два года и повторно направлять на новое строительство без дополнительного выделения ресурсов. При этом финансирование строительства и реализация построенного жилья осуществляются по фиксированным ценам: для городов Нур-Султан, Алматы, Атырау, Актау – до 180 тыс. тенге за 1 кв.м, в остальных регионах - до 140 тыс. тенге за 1 кв. м.

Согласно государственной программе «Нұрлы жер» индикативный план выкупа облигаций на 2018 год составлял 100,9 млрд тенге, при этом выпущены приказы на сумму 98,0 млрд тенге. Акимат Кызылординской области официально отказался от облигаций на 2,8 млрд тенге. В итоге в 2018 году АО «БД» приобретены облигации на 98,0 млрд тенге, или 100% от плана.

Начиная с 2016 года всего выкуплены облигации МИО на 208,0 млрд тенге.

На 2019 год план составляет 108,8 млрд тенге.

Объем приобретения облигаций МИО

Показатель	2016	2017	2018
Приобретено облигаций МИО, млрд тенге	38,2	71,8	98,0

На завершение проблемных объектов долевого строительства в г. Астане в 2018 году АО «Байтерек девелопмент» направило через ТОО «Елорда Құрылыс Компаниясы» 20 млрд тенге, или 100% от плана. На 2019 год план также составляет 20 млрд тенге.

АО «ЖССБК» в свою очередь стимулирует спрос и реализацию построенного жилья МИО для своих вкладчиков путем выдачи льготных жилищных займов. На 31 декабря 2018 года в системе АО «ЖССБК» числилось 1 297 тыс. договоров с суммой накоплений 624,2 млрд тенге. По итогам 2018 года АО «ЖССБК» находилось на первом месте среди банков по долгосрочным вкладам с долей 29% от общих долгосрочных вкладов БВУ в стране.

Основные показатели работы АО «ЖССБК»

Показатель	2016 год	2017 год	2018	
			план	факт
Объем накоплений, млрд тенге	407	520	598,8	624,2
Количество новых договоров, тыс. ед.	292	352	290	386
Количество выданных займов, тыс. ед.	15,9	28,7	-	38,3
Общая сумма выданных займов, млрд тенге	148	243	290	360

За весь период деятельности АО «ЖССБК» (с 2005 года) выдано свыше 226,4 тыс. займов на 1,3 трлн тенге. В 2018 году бюджетные средства, полученные от РБ в размере 24 млрд тенге, освоены в полном объеме. В декабре 2018 года из РБ предоставлен дополнительный бюджетный кредит в размере 15 млрд тенге, из которого освоено 4 млрд тенге, при этом период освоения согласно кредитному договору составляет 17 лет. План по выдаче займов на 2019 год составляет 320 млрд тенге.

Начиная с 1 января 2018 года внесены изменения в законодательство, позволяющие военнослужащим осуществлять накопления в АО «ЖССБК» за счет получаемых жилищных выплат. Свыше 67 тыс. военнослужащих будут обеспечены собственным жильем, экономия для бюджета за 25 лет составит 824 млрд тенге.

В 2018 году в АО «ЖССБК» было подано 2 250 заявок на получение льготной ипотеки на общую сумму 34,2 млрд тенге.

ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

В рамках данного направления в государственной программе «Нұрлы жер» предусмотрен механизм субсидирования ставки вознаграждения по ипотечным займам, выдаваемым БВУ для населения. Оператором является АО «КИК», которое начиная с мая 2017 года (с момента запуска механизма) субсидирует ипотечные жилищные займы в течение 10 лет до 6% годовых по рыночной ипотеке, выдаваемой БВУ до 16% годовых.

По итогам 2018 года БВУ по данной программе одобрены заявки от населения на сумму 36,2 млрд тенге.

Вместе с тем в связи с внедрением новой ипотечной программы «7-20-25» данное направление из государственной программы «Нұрлы жер» исключено с 22 июня 2018 года. Одобренные АО «КИК» заявки по субсидированию ипотеки населению сохраняются до полного исполнения обязательств в течение 10 лет. Ежегодно из РБ выделяются 1,6 млрд тенге.

СТИМУЛИРОВАНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА ЖИЛЬЯ ЧАСТНЫМИ ЗАСТРОЙЩИКАМИ

В рамках данного направления в государственной программе «Нұрлы жер» предусмотрен механизм субсидирования ставки вознаграждения по кредитам частных застройщиков, выдаваемым БВУ. Оператором является АО «Фонд «Даму», которое субсидирует в течение 3 лет 7% годовых по кредитам до 14% годовых[7].

Всего за 2017-2018 годы в БВУ поступило 99 заявок на 87,2 млрд тенге, из них:

- РКС одобрено 65 заявок на 59 млрд тенге;
- АО «Фонд «Даму» подписано 55 проектов на сумму 54,4 млрд тенге.

План субсидируемого портфеля на 2019 год составляет 67 млрд тенге.

[7] Ставка вознаграждения по субсидируемому кредиту БВУ не должна превышать уровень базовой ставки Национального Банка РК более чем на 5%, действующей на момент принятия решения о субсидировании.

Количество и объем просубсидированных кредитов

Показатель	2017 год		2018 год	
	Количество, ед.	Сумма, млрд тенге	Количество, ед.	Сумма, млрд тенге
Всего поступило заявок, из них:	37	47,3	62	39,9
Одобрено РКС заявок	24	30,1	41	28,9
АО «Фонд «Даму» подписано проектов	23	30	32	24,4

ЗАВЕРШЕНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА ЖИЛЬЯ В РАМКАХ РАНЕЕ ПРИНЯТЫХ ПРОГРАММ («НҰРЛЫ ЖОЛ», «ПРР-2020»)

Согласно государственной программе «Нұрлы жер», дочерние организации Холдинга АО «ИО «КИК» и АО «Байтерек девелопмент» полностью завершили в 2018 году строительство жилья в рамках ранее принятых программ («Нұрлы жол», «ПРР-2020»).

Всего в 2018 году АО «ИО «КИК» и АО «Байтерек девелопмент» по арендному и кредитному жилью сдано 132,4 тыс. кв. м (2 322 квартиры).

Объем завершенного строительства жилья

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	
				план	факт
Построено жилья, тыс. кв. м	425,5	456,8	629,3	114	132,4
Сдано квартир, ед.	7 234	8 029	10 829	-	2 322

ПОДДЕРЖКА ДОЛЕВОГО ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

АО «ФГЖС» приступило к гарантированию долевых вкладов в жилищном строительстве с 10 октября 2016 года в связи со вступлением в силу закона «О долевом участии в жилищном строительстве».

Для данных целей в 2016–2017 годах из РБ была осуществлена капитализация АО «ФГЖС» на общую сумму 20 млрд тенге.

Начиная с момента реализации инструмента всего выдано гарантий на 65 млрд тенге. План на 2019 год – 70 млрд тенге.

Объем выданных гарантий по объектам долевого строительства

Показатель	2017 год	2018 год	
		план	факт
Сумма выданных гарантий, млрд тенге	9,4	40,1	56,4

3.6 ПОВЫШЕНИЕ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА

Поддержка экспорта является одним из основных стратегических направлений Холдинга. С марта 2017 года дочерняя организация Холдинга – АО «ЭСК «KazakhExport» – получила статус национальной компании, став единым центром финансовой поддержки экспорта с широким набором финансовых инструментов.

ФИНАНСОВО-СТРАХОВАЯ ПОДДЕРЖКА КАЗАХСТАНСКОГО ЭКСПОРТА

Целью данного направления является совершенствование финансовых и сервисных мер поддержки отечественных экспортеров.

В целях улучшения финансовых мер поддержки предполагается получение АО «ЭСК «KazakhExport» государственной гарантии, субсидирование ставок вознаграждения по экспортным кредитам и дополнительная капитализация АО «ЭСК «KazakhExport». Данные меры направлены на поддержку финансовой устойчивости в рамках принятия новых страховых обязательств и расширения деятельности АО «ЭСК «KazakhExport».

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2018 года «О республиканском бюджете на 2019-2021 годы» утверждены средства в размере 68 млрд тенге на капитализацию АО «ЭСК «KazakhExport» в 2019-2020 годы:

- 34 млрд тенге в 2019 году;

- 34 млрд тенге в 2020 году.

В 2018 году АО «ЭСК «KazakhExport» разработано финансово-экономическое обоснование бюджетных инвестиций (далее – ФЭО), получены положительное отраслевое заключение Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан (ныне Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан) и положительное экономическое заключение Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

В целях предоставления государственной гарантии в 2018 году АО «ЭСК «KazakhExport» разработан пакет поправок в Бюджетный кодекс Республики Казахстан, одобренный Парламентом Республики Казахстан. Вступление поправок в силу ожидается во 2-м квартале 2019 года.

В ноябре 2018 года также предоставлены предложения по внесению изменений и дополнений в Предпринимательский кодекс Республики Казахстан в части проработки вопроса по законодательному закреплению нормы о предоставлении финансовой поддержки частному предпринимательству в виде субсидирования ставки вознаграждения по финансовым услугам при экспорте казахстанской продукции.

Вследствие проведенной в 2016-2017 годах капитализации АО «ЭСК «KazakhExport» на общую сумму 28 млрд тенге по результатам 2018 года значительно выросли показатели развития финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта. Так, объем принятых обязательств вырос более чем в 2 раза, с 40 млрд тенге до 90 млрд тенге. Объем предоставленного торгового и предэкспортного финансирования увеличился с 3 до 10 млрд тенге и с 5 до 7 млрд тенге соответственно.

Развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта, млн тенге

Показатели	2016	2017	2018	
			План	Факт
Объем принятых обязательств	19 485	40 087	79 531	90 197
Объем предоставленного торгового финансирования	808	2 454	14 000	10 265
Объем предоставленного предэкспортного финансирования	470	4 803	5 000	6 911

По итогам 2018 года сумма экспортных контрактов, поддержанных АО «ЭСК «KazakhExport», составила 419,8 млрд тенге.

В 2018 году поддержку АО «ЭСК «KazakhExport» получили более 50 производителей-экспортеров во всех регионах Казахстана, из них 27 предприятий впервые получили поддержку.

В 2018 году финансово-страховую поддержку получили предприятия следующих отраслей обрабатывающей промышленности:

- Машиностроение (ТОО «Кайнар АКБ», Кентауский и Уральский трансформаторные заводы, ТОО «СарыаркаАвтоПром», Hyundai Trans Auto Казахстан, АО «КЭМОНТ», ТОО «Karlskrona LC AB»);
- Пищевая промышленность (АО «Raimbek-Group», RG brands, АО «Рахат», АО «Баян Сулу», ТОО «Алматинский продукт», Холдинг «Eurasian Foods Corporation», ТОО «Молпродукт», АО «Аралтуз», ТОО фирма «Тулпар», АО «Шымкентмай», EXPO FOOD, ТОО «Айсберг ПВ», ТОО «Юникс», ТОО «Уральская птицефабрика»);
- Химическая отрасль (ТОО «Полимер Продакшн», ТОО «HILL CORPORATION») и др.

Объем завершенного строительства жилья

Показатель	2016 год	2017 год	2018	
			план	факт
Сумма поддержанных экспортных контрактов, млн тенге	92 828	196 137	200 000	419 778

В 2018 году АО «ЭСК «KazakhExport» продолжена поддержка экспорта услуг. Так, в 2018 году была оказана поддержка компании ТОО «IntegraConstructionKZ» для заключения контракта на строительство автодорог в Грузии. Также были заключены два контракта, по которым требовалось предоставить четыре банковские гарантии. Строительной компании для получения таких гарантий от банка требовалось предоставить твердые залоги[8]. Вместо твердых залогов банку была предоставлена страховая защита от АО «ЭСК «KazakhExport». Общая сумма принятых АО «ЭСК «KazakhExport» страховых обязательств по данным гарантиям — порядка 10 млрд тенге.

С целью совершенствования инструментов поддержки экспорта в 2018 году внесены изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» по отнесению договора добровольного страхования займа к твердому виду залога.

АО «ЭСК «KazakhExport» планирует перенять опыт России, США, Германии и других стран в части привлечения «длинных дешевых» ресурсов для покупки товаров из Казахстана под страховое покрытие национальной компании.

НЕФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА ЭКСПОРТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАЗАХСТАНСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Целью данного направления является повышение узнаваемости и информированности об АО «ЭСК «KazakhExport» и увеличение объемов финансовой поддержки экспортерам путем регионального и зарубежного присутствия с фокусом на малый и средний бизнес и приоритетные отрасли.

В 2018 году были открыты офисы представителей в г. Казань и г. Сиань, также предусмотрены 4 штатные единицы зарубежных представителей в рамках новой редакции организационной структуры АО «ЭСК «KazakhExport».

Кроме того, в 2018 году были проведены мероприятия по организации бизнес-контактов потенциальных зарубежных импортеров и казахстанских товаропроизводителей.

В краткосрочной перспективе АО «ЭСК «KazakhExport» планирует открытие региональных офисов в Российской Федерации (в Москве, Новосибирске, Екатеринбурге), в Китайской Народной Республике, Кыргызстане, Таджикистане, Узбекистане, Белоруссии, Грузии, Азербайджане и Иране.

[8]*Предмет залога, оставленный у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге.*

ТОО «KSP STEEL», ГОРОД ПАВЛОДАР

Первое казахстанское предприятие по производству стальных бесшовных труб для нефтегазовой отрасли, основанное в начале 2007 года. Производственный центр компании находится в г. Павлодаре, работу завода координирует головной офис компании, расположенный в городе Алматы.Общая площадь, на которой размещены производственные объекты предприятия, составляет около 133 га. Численность специалистов - более 7500 чел. Для увеличения доли экспорта и выхода на мировой рынок экспортер обратился за помощью в АО ЭСК «KazakhExport», которое оказало поддержку в части страхования экспортного кредита, предэкспортного финансирования и экспортного торгового финансирования. В 2018 году заключено три сделки с ТОО «KSP Steel», две из которых заключены с целью экспорта крупных партий бесшовных труб в Российскую Федерацию на сумму порядка 550 млн российских рублей. В октябре 2018 года АО «ЭСК «KazakhExport» совместно с АО ДБ «Альфа-Банк» также оказало поддержку по страхованию кредита экспортера и предэкспортному финансированию на пополнение оборотных средств в сумме 2,7 млрд тенге. Благодаря предоставленной АО «ЭСК «KazakhExport» поддержке компания смогла нарастить объемы экспорта стальных бесшовных обсадных, нефтепроводных, насосно-компрессорных труб и муфт в Российскую Федерацию, где сумма экспортных контрактов за 2018 год составила около 31 млрд тенге.

ТОО «АКТЕП» МЯСОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИЙ КОМБИНАТ, ГОРОД АКТОБЕ

Предприятие по производству экологически чистых мясных продуктов, обладающее современными технологиями. Компания самостоятельно осуществляет весь процесс переработки: от разведения скота, выпуска комбикормов, откорма, мясопереработки до отгрузки готовой продукции под заказ конкретного потребителя. Компания-производитель профинансирована на сумму 2 970 млн тенге на закуп 18 000 голов крупного рогатого скота для откормочной площадки, что позволило увеличить объемы экспорта в Российскую Федерацию. Страхование займа было обеспечено АО «ЭСК «KazakhExport».

ТОО «ПК «АГФ ГРУПП», ГОРОД ШЫМКЕНТ

ТОО «ПК «АГФ Групп» - это самый крупный производитель домашнего текстиля в Казахстане. Фабрика находится в Специальной экономической зоне (СЭЗ) «Оңтүстік», город Шымкент. Благодаря выгодному географическому положению компания имеет доступ к основным рынкам поставщиков сырья (Китай, Индия, Пакистан, Турция и т.д.), а также к рынкам сбыта (Россия, ЕС). При поддержке АО «ЭСК «KazakhExport» казахстанский экспортер рекордно увеличил объем реализации своей продукции на зарубежные рынки - с 450 млн тенге в 2016 году до 5 млрд тенге в 2018 году. АО «ЭСК «KazakhExport» застраховало риски АО «TengriBank», заемщиком которого является АГФ Групп.

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Годовой отчёт 2018

3.7

ТРАНСФЕРТ И ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ

Работа по развитию экосистемы инноваций осуществляется Холдингом через дочернюю организацию – АО «НАТР». В 2018 году АО «НАТР» усилило программу предоставления инновационных грантов в части повышения прозрачности, доступности к разъяснениям и улучшения качества предоставляемых мер государственной поддержки.

АО «НАТР» были внедрены важные положительные новшества при реализации Программы предоставления инновационных грантов. Так, в 2018 году АО «НАТР» пересмотрен формат проведения информационно-разъяснительных работ по доведению информации до потенциальных заявителей касательно условий и процедур предоставления инновационных грантов. Таким образом, наряду с индивидуальными офисными и телефонными консультациями, сотрудниками АО «НАТР» проводились:

- комплексные консультации;
- семинары;
- онлайн-консультации посредством skype и в прямом эфире на официальной странице АО «НАТР»;
- выездные консультации.

Новые эффективные подходы при проведении консультационных и информационно-разъяснительных работ позволили повысить доступность к информации и повысить качество доведения информации о грантовой программе до потенциальных заявителей. Данное новшество положительно повлияло на качество принятых заявок на получение инновационных грантов.

Также в отчетном году были изменены подходы рассмотрения заявок на получение инновационных грантов, в частности, усилена предварительная проверка на соответствие требованиям внутренних нормативных документов и полноту представленной информации, необходимой для проведения в дальнейшем технологической, финансово-экономической и правовой экспертиз.

Для реализации указанных задач АО «НАТР» в 2018 году проведена работа по внесению изменений и дополнений во внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру предоставления инновационных грантов.

В 2018 году посредством Информационной системы «Digital Baiterek» поступило 214 заявок на получение инновационных грантов, из них зарегистрирована и направлена на дальнейшее рассмотрение 131 заявка.

В региональном разрезе из числа поступивших заявок в рамках двух этапов традиционно лидировали города Алматы и Нур-Султан.

В отраслевом разрезе большинство заявок поступило в сферах инфокоммуникационных технологий, поиска, добычи, транспортировки и переработки минерального и углеводородного сырья, агропромышленного комплекса, пищевой промышленности и агрохимии.

По итогам проведенной работы по приему и рассмотрению заявок на получение инновационных грантов в 2018 году заключено 15 договоров о предоставлении инновационных грантов на общую сумму 4,3 млрд тенге. В 2018 году продолжено рассмотрение заявок, поступивших в 2017 году, из которых дополнительно заключено 3 договора о предоставлении инновационных грантов на общую сумму 348 млн тенге. По итогам 2018 года всего было заключено 18 договоров на общую сумму 4 673,4 млн тенге.

Объем выпущенной продукции поддержанными проектами и созданные рабочие места за 2016-2018 годы

Показатель	2016	2017	2018
Объем выпущенной продукции поддержанными проектами, млрд тенге	58	48	36
Количество созданных рабочих мест	539	741	493

В 2018 году начата реализация программы бизнес-инкубирования индустриально-инновационных проектов в рамках программы «Дорожная карта бизнеса - 2020». Оператором по реализации данной инициативы, согласно постановлению Правительства, является АО «НАТР».

Программа предполагает:

- оказание финансовой и методологической поддержки частным бизнес-инкубаторам (софинансирование 50% операционных расходов, но не более 35 млн тенге в год);
- предоставление государственных грантов резидентам бизнес-инкубаторов по индустриально-инновационным проектам для создания нового или значительно улучшенного продукта или бизнес-процесса (до 50 млн тенге и не более 80% от обоснованных заявленных затрат).

Реализация программы позволит дать толчок в развитии экосистемы бизнес-инкубирования для того, чтобы в дальнейшем бизнес-инкубаторы были самодостаточными как в финансовом плане, так и в высоком уровне компетенции, и, соответственно, окажет влияние на увеличение роста качественных стартапов, способных вырасти в крупные технологические компании.

Предоставление государственных грантов предполагается осуществлять с 2019 года по уже работающему механизму в рамках программы «Дорожная карта бизнеса - 2020» (в случае выделения средств из республиканского бюджета). Для получения большего экономического эффекта государственные гранты будут предоставляться бизнес-проектам, являющимся резидентами бизнес-инкубаторов, с учетом положительного технологического, финансово-экономического и правового заключения АО «НАТР».

На 2019 год запланированы следующие мероприятия в части трансферта и внедрения инноваций:

- передача функционала по предоставлению инновационных грантов в АО «Казахстанский институт развития индустрии»;
- реорганизация бизнес-модели АО «НАТР»;
- определение основных стратегических направлений АО «НАТР», включая развитие венчурного финансирования, поддержку и сопровождение бизнес-инкубаторов, и технологический консалтинг;
- актуализация Стратегии развития АО «НАТР» на 2014–2023 годы;
- поддержка бизнес-инкубаторов в рамках программы «Дорожная карта бизнеса – 2020».

В 2018 году в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса - 2020» АО «НАТР» отобраны три бизнес-инкубатора: ТОО «Beln Tech», ТОО «SmArt Point Almaty», ТОО «Клуб молодых предпринимателей», с которыми заключены договоры о софинансировании расходов бизнес-инкубатора и оказании нефинансовой помощи на трехлетний период.

АО «НАТР» в 2018 году с вышеуказанными бизнес-инкубаторами заключены договоры о софинансировании расходов бизнес-инкубатора и оказании нефинансовой помощи на трехлетний период. В 2018 году осуществлено софинансирование части затрат бизнес-инкубаторам на общую сумму 18 725,7 тыс. тенге из средств, выделенных из РБ. Агентством в 2018 году проведена работа по оказанию методологической поддержки деятельности трех бизнес-инкубаторов с привлечением внешнего эксперта. Привлечение внешнего эксперта осуществлялось из числа зарубежных экспертов в области развития экосистемы бизнес-инкубирования – договор был заключен с ООО «Акселератор ФРИИ» (Россия). Внешним экспертом в рамках оказания услуг методологического сопровождения подобран эффективный формат работы для каждого бизнес-инкубатора.

БИЗНЕС-ИНКУБАТОР ТОО «КЛУБ МОЛОДЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ» (Г. АЛМАТЫ)

Официальное открытие бизнес-инкубатора состоялось 25 сентября 2015 года. Бизнес-инкубатор поддерживает начинающих предпринимателей на всех этапах развития бизнеса - от разработки идеи до ее реализации.

Он представляет собой творческое пространство, где будущие предприниматели могут работать над своими проектами, обмениваться опытом, получать наставничество опытных бизнесменов и привлекать инвестирование на капитализацию своих бизнес-идей.

Бизнес-инкубатор является официальным членом таких организаций как YouthBusinessInternational и Global Entrepreneurship Week. Официальные партнеры Seedstars World, Startup Weekend, Get in the Ring и других международных инициатив в сфере стартапов.

Партнерская сеть в Казахстане, доступные резидентам и выпускникам MOST.

Миссия:

взращивать новое поколение выдающихся предпринимателей для процветания мирового сообщества.

Общая площадь: 1 300 кв. м

Показатели за 2018 год:

8 программ бизнес-акселерации;

630 заявок;

85 реализованных проектов;

31 стартап привлек деньги на общую сумму 1 млн долл. США.

БИЗНЕС-ИНКУБАТОР ТОО «BELN TECH» (Г. НУР-СУЛТАН)

Цели:

возможность реализовывать свои инновационные проекты на площадках строительного холдинга BIGroup.

Полный цикл развития от инкубирования до реализации проекта под гарантированного заказчика и дальнейший вывод продукта на внешние рынки.

Общая площадь: 900 кв. м

Показатели за 2018 год:

16 пилотов на площадках BI Group: Bayquw, Nordal, Qubit, SmartHome, Parametrica, UberPark, Bnect, Homefix, UberRemont, Tastamat, PartsZone, OperaBuold, Anymo, PriceGen, BIPlan;

10 стартапов с инвестициями от Beln Tech Ventures: Bayquw, Nordal, Smart Home, Parametrica, Homefix, Uber Remont, Tastamat, Opera Build, PriceGen, BI Plan.

БИЗНЕС-ИНКУБАТОР ТОО «SMART POINT ALMATY» (Г. АЛМАТЫ)

Бизнес-инкубатор SmArt.Point – своего рода «Кремниевая Долина» Алматы, где идеи превращаются в коммерчески успешные бизнесы за счет уникальной создаваемой инфраструктуры и атмосферы, в которую интегрированы все необходимые элементы – физическая инфраструктура, дух предпринимательства, сообщество предпринимателей и профессионалов, институты поддержки бизнеса, образовательная и культурная составляющая, а также открытое и взаимовыгодное сотрудничество со всеми элементами экосистемы поддержки стартапов и предпринимательства в Казахстане и мире.

Миссия:

формирование благоприятной среды и инфраструктуры, способствующей созданию новых технологических и конкурентоспособных стартапов.

Цели:

содействие превращению прорывных идей в коммерчески успешные бизнесы;

содействие трансформации традиционных бизнесов в инновационные;

глобально – содействие трансформации экономики Казахстана в более инновационную.

Общая площадь: 10 000 кв. м

На площадках SmArt.Point еженедельно проводятся 10-20 деловых мероприятий – форумы, конференции, обсуждения, презентации. Еженедельно проводятся 5-10 ивентов в сфере театрального, музыкального, изобразительного искусства.

В SmArt.Point находятся 40 компаний в сфере онлайн-торговли, разработки ПО, финтех, кибербезопасности, блокчейн, ИТ-образования, онлайн-образования, медиа, автоматизированной логистики, искусственного интеллекта, робототехники, телекоммуникации, диджитал-маркетинга и дизайна, с совокупным количеством сотрудников в 450 человек и оборотом свыше 120 млн долл. США. Это такие компании как Chocofamily, Zero To One Labs, Nfactorial, The Code, The Steppe, Baribar.kz, 20tonn.kz, Nommi, Neupusti.kz, Relog, Asia Intercommunication, и т.д.

3.8 КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННЫЕ ПРАКТИКИ

КОМПЛЕКСНАЯ И КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННАЯ ПОДДЕРЖКА БИЗНЕСА ПО ПРИНЦИПУ «ОДНОГО ОКНА»

Стратегия цифровизации АО «НУХ «Байтерек» на 2018-2023 годы (далее – Стратегия цифровизации) утверждена решением Правления от 27 декабря 2017 года.

В течение 2018 года по Плану мероприятий по реализации Стратегии цифровизации АО «НУХ «Байтерек» на 2018-2023 годы были выполнены работы по следующим мероприятиям:

Мероприятие	Цель
Развитие Системы управления казначейскими операциями	Реализация централизованного подхода к управлению денежными потоками на уровне Холдинга и его дочерних организаций и обеспечение информационной прозрачности осуществления казначейских операций.
Автоматизация кадровой политики	Автоматизация кадрового учета в Холдинге и обеспечение оптимизации процесса управления персоналом.
Развитие Единой цифровой площадки «Digital Baiterek»	Предоставление единой информационной площадки для Холдинга, его дочерних организаций, казахстанских и иностранных инвесторов и предпринимателей, ориентированной на удовлетворение потребностей посетителей информационного ресурса.
Внедрение сервиса «Электронные договора»	Обеспечение оптимального и эффективного расходования финансовых средств заказчиками, используемых для закупок, повышение прозрачности и доверия общества, предоставление потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в закупках. На данной площадке в 2018 году заключено порядка 107 договоров Холдинга.
Развитие корпоративного сайта Холдинга	Корпоративный сайт является одним из основных инструментов взаимоотношений с клиентами. В отчетном году проведен редизайн сайта, оптимизация структуры, расширен функционал в целях повышения удобства для пользователей (usability).
Организация Единого контакт-центра	Повышение качества в обработке обращений клиентов и обеспечение клиентов «единой точкой доступа», что поспособствует повышению их удовлетворенности и позитивному восприятию репутации Холдинга.

Мероприятие	Цель
«Baiterek – Cloud» - централизованная инфраструктура для хранения данных	Аутсорсинг ИТ-инфраструктуры Холдинга реализован посредством услуги IaaS (Infrastructure-as-a-Service) – использования облачной инфраструктуры поставщика в качестве вычислительных мощностей и ресурсов для обработки и хранения информации. В этих целях подписан меморандум о сотрудничестве с АО «Kazteleport».
Построение Системы управления информационной безопасностью («Обеспечение информационной безопасности в сфере ИКТ»)	Основными концептуальными направлениями реализации технического обеспечения информационной безопасности Холдинга являются: - обеспечение защиты информационных ресурсов от хищения, утраты, утечки, уничтожения, искажения за счет несанкционированного доступа и специальных воздействий; - обеспечение защиты информации от утечки по техническим каналам при ее обработке, хранении и при передаче по каналам связи. Выполняется на постоянной основе совместно с Комплаенс службой Холдинга.
Пилотирование блокчейн-технологии	Применение технологий, способствующих транспарентному, открытому и безопасному ведению бизнеса ДО Холдинга. В АО «ЖССБК» развернут один из узлов сети блокчейн, пилотирование прошло успешно, ведутся работы по разработке прототипа. Вместе с этим АО «ЖССБК» и НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» подписали меморандум, в рамках которого планируется совместное применение технологии блокчейн для регистрации (и снятия) обременений (залога) на недвижимое имущество при выдаче кредита.
Организация офиса цифровизации	Офис цифровизации – коллегиальный консультативно-совещательный орган при Правлении Холдинга, координирующий планирование развития информационных технологий, мониторинг развития ИТ-проектов, согласование стратегических документов по ИТ, определение целесообразности внедрения новых ИТ-инициатив в Холдинге и его дочерних организациях, решения которого носят рекомендательный характер.
Стратегическое планирование цифровизации дочерних организаций (создание реестра информационных активов)	Мониторинг реализации проектов (от инициации до закрытия) путем проведения регулярных заслушиваний на Офисе цифровизации о ходе исполнения ИТ-стратегий ДО. В 2018 году создан реестр информационных систем Холдинга и ДО.
Внедрение комплексного и сервис-ориентированного подхода	Привлечение корпоративных услугодателей, обладающих достаточной технической, организационной и коммуникационной составляющей с высоким качеством сервиса, при этом обладающих более гибкой ценовой политикой. Холдинг придерживается сервис-ориентированного подхода в управлении ИТ, что подразумевает использование готовых/кастомизированных решений по модели подписки или аренды на фиксированный срок за заранее обговоренную стоимость (модель Software-as-a-Service (SaaS). Применение модели SaaS позволяет снизить совокупную стоимость владения ПО.

В целях реализации Стратегии цифровизации и повышения производительности труда сотрудников Холдинга утвержден новый План мероприятий на 2019 год со следующими направлениями:

- III этап развития цифровой площадки «Digital Baiterek»;
- Оптимизация и автоматизация внутренних бизнес-процессов;
- Единый центр обслуживания (концепт);
- Развитие Системы коллективной работы;
- Резервное хранение копий систем и данных в облачной среде.

ПО ИТОГАМ **2018** ГОДА НА ВИТРИНЕ УСЛУГ **DIGITAL BAITEREK** РАЗМЕЩЕНО **42** УСЛУГИ ХОЛДИНГА И ЕГО ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

42

УСЛУГИ

ЕДИНЫЙ ПОРТАЛ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «DIGITAL BAITEREK»

В рамках Стратегии цифровизации введена в постоянную (промышленную) эксплуатацию информационная система Единый портал поддержки предпринимательства «DigitalBaiterek» (далее – Digital Baiterek), обеспечивающая комплексную и клиентоориентированную поддержку бизнеса.

Ассортимент услуг, предоставляемый АО «НУХ «Байтерек» и его ДО, доступен через витрину услуг Digital Baiterek. По итогам 2018 года на витрине услуг Digital Baiterek размещено 42 услуги Холдинга и ДО, из которых:

- 32 автоматизированных услуги;
- 10 информационных услуг.

Автоматизированные услуги – услуги, в которых автоматизирован процесс приема заявления от клиента, обработки и передачи ему результата. Данный тип услуг позволяет клиенту в личном кабинете подать заявление на получение услуги в цифровом виде и передать информацию о заявлении в соответствующую ДО. Результат рассмотрения заявления и соответствующий ответ доступны клиенту в личном кабинете.

Информационные услуги – на витрине размещается информация об услуге, сроках её оказания, действиях по её получению и контактная информация.

В рамках витрины Digital Baiterek в Холдинге автоматизированы процессы по регистрации потенциального клиента в качестве инвестора, также предоставлена возможность подать заявку на финансирование проекта.

Основными преимуществами внедрения Digital Baiterek является:

- повышение доступности для заявителей, включая мобильность, возможность подачи заявки из любой точки местонахождения посредством сети Интернет в удобное время, сокращение временных затрат на подачу заявки, безбумажный документооборот.
- повышение прозрачности в получении услуг, включая создание личного кабинета, получение обратной связи, отслеживание статуса заявок.
- повышение эффективности работы сотрудников Холдинга и его ДО, включая единое информационное пространство, позволяющее ускорить согласование документов и принятие решений (синергия), повышение исполнительской дисциплины и производительности сотрудников.

В 2018 году через данную ИС осуществлено два потока приема заявок:

- АО «НАТР» по услугам, в частности, по предоставлению инновационных грантов на коммерциализацию технологий, технологическое развитие отраслей и действующих предприятий.
- АО «Байтерек девелопмент» на основе данной ИС разработало Ситуационный центр «Нұрлы жер» – портал по мониторингу объектов жилья, строительство которых финансируется в рамках государственной программы «Нұрлы жер».

БЕЗОПАСНОСТЬ КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ

В своей деятельности Группа Холдинга руководствуется законодательством Республики Казахстан, которое устанавливает требования по обеспечению сохранности банковской тайны и защите персональных данных физических лиц. В целях соблюдения требований законодательства Группа Холдинга принимает на себя обязательства по защите персональных данных, согласие на обработку которых предоставляется клиентами дочерних организаций Холдинга при оформлении договорных отношений.

Обеспечение безопасности персональных данных, обработка которых осуществляется в информационных системах дочерних организаций Холдинга, реализуется через организованную систему двухуровневой защиты, при которой санкционирование и контроль предоставления доступов осуществляется подразделением информационной безопасности, в то время как подразделением информационных технологий осуществляются контрольные функции со стороны настроек и ограничений в доступах к информационным системам, в которых производится обработка персональных данных.

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

- предотвращение утечки защищаемой информации с ПК и ноутбуков, в т.ч. персональных данных, банковской тайны, конфиденциальной информации;
- предотвращение утечки защищаемой информации по каналу корпоративной электронной почты;

В ЦЕЛЯХ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ГРУППА ХОЛДИНГА ПРИНИМАЕТ НА СЕБЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ КОТОРЫХ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ КЛИЕНТАМИ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ХОЛДИНГА ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ.

- шифрование данных при переносе на мобильные накопители информации для минимизации риска нарушения конфиденциальности информации при потере носителей;
- предотвращение утечки защищаемой информации при взаимодействии с сетью Интернет;
- гарантированное уничтожение данных с носителей информации при выводе из эксплуатации.

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

- повышение осведомлённости пользователей (работников) в вопросах информационной безопасности и защиты информации;
- контроль предоставления доступов к информационным системам, содержащих защищаемую информацию;
- реализация защищенного VPN-канала для работы с сервисом документооборота;
- мероприятия, обеспечивающие защиту, отказоустойчивость, непрерывность и доступность информационных активов.

04

СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

4.1.
Система корпоративного управления

4.2.
Управление рисками и внутренний контроль

4.1

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

АО «НУХ «Байтерек» рассматривает корпоративное управление как ключевой инструмент повышения эффективности деятельности Холдинга и его дочерних организаций, обеспечения транспарентности и подотчетности, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение капитала. Холдинг стремится внести свой вклад в обеспечение верховенства законодательства в Республике Казахстан посредством реализации надлежащей практики корпоративного управления.

Корпоративное управление Холдинга строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Холдинга.

Основополагающими принципами корпоративного управления Холдинга являются:

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

В 2018 году Холдингом осуществлены мероприятия, направленные на соблюдение принципов и положений, закрепленных в Кодексе корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек», утвержденном приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 22 сентября 2017 года № 646. [9]

Во исполнение нормы Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» подготовлен отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год (далее – Отчет), который содержит результаты мониторинга по вопросам надлежащего соблюдения Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» и подробную информацию о мероприятиях, выполненных для реализации его принципов и положений.

Согласно информации, представленной в Отчете, принципы и положения Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» в целом соблюдаются и в Холдинге на постоянной основе осуществляется работа по проведению мероприятий, направленных на совершенствование корпоративного управления, в том числе по внедрению положений и принципов Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» в деятельность АО «НУХ «Байтерек».

Высший орган управления Холдинга – Единственный акционер, орган управления – Совет директоров, исполнительный орган – Правление. Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Холдинга, оценку в области внутреннего контроля, управления рисками, исполнения документов в области корпоративного управления и консультирования в целях совершенствования деятельности Холдинга, является Служба внутреннего аудита. При Совете директоров Холдинга созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, управлению рисками, стратегическо-

[9]Полный текст Отчета о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления Холдинга размещается на официальном сайте Холдинга после утверждения Советом директоров Холдинга.

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

Система корпоративного управления Холдинга обеспечивает:

- наличие четкой системы управления в Группе Холдинга, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов;
- единые стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения единых подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий;
- доступ к качественной информации в отношении деятельности Группы Холдинга;
- надлежащее управление рисками Группы Холдинга.

В связи с утверждением Типового кодекса корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния, утвержденным приказом Министра национальной экономики Республики Казахстан от 5 октября 2018 года № 21, Холдингом инициирована работа по актуализации Кодекса корпоративного управления Холдинга. Утверждение изменений и дополнений в Кодекс планируется в 2019 году. Решением Правления Холдинга от 28 ноября 2018 года № 52/18 актуализирована Методика диагностики корпоративного управления в дочерних организациях АО «НУХ «Байтерек» в рамках Типовых правил по организации внутреннего аудита в дочерних организациях АО «НУХ «Байтерек».

В рамках исполнения Плана мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления Холдинга на 2018-2019 годы осуществлены следующие мероприятия:

- утверждены кодексы корпоративного управления в дочерних организациях, отчеты о соблюдении принципов кодексов корпоративного управления дочерних организаций;
- осуществлен мониторинг исполнения планов по совершенствованию корпоративного управления Холдинга и дочерних организаций;
- проведено заседание Совета Корпоративных секретарей группы компаний Холдинга;
- разработаны изменения в Инвестиционную политику Холдинга в части включения элементов экологической политики;
- внесены изменения и дополнения в Политику по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Холдинга;
- разработана Политика устойчивого развития;
- разработаны Типовые правила оплаты труда и премирования;
- проведена оценка эффективности деятельности и оказания социальной поддержки работников и служб, подотчетных Совету директоров дочерних организаций Холдинга и др.

СТРУКТУРА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В среднесрочной перспективе Холдингом будет продолжена работа по совершенствованию системы корпоративного управления. Так, запланированы разработка и утверждение Плана мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления Холдинга на 2019-2020 годы, который будет включать следующие мероприятия:

- обеспечение утверждения изменений и дополнений в кодексы корпоративного управления дочерних организаций Холдинга после утверждения соответствующих изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления Холдинга;
- проведение очередной диагностики (оценки) корпоративного управления дочерних организаций Холдинга;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Комитета по аудиту и утверждение Советом директоров отчета об уровнях соблюдения принципов Кодекса корпоративного управления Холдинга;
- мониторинг исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга и дочерних организаций;
- проведение тестирования работников Холдинга на знание норм и положений Кодекса корпоративного управления Холдинга.

4.1.1

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

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

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2018 года акционерный капитал АО «НУХ «Байтерек» составил 846 218 711 608 тенге.

- Количество объявленных простых акций – 5 000 086 550 шт.
- Количество размещенных и оплаченных простых акций – 846 218 712 шт.
- Количество объявленных, но неразмещенных простых акций – 4 153 867 838.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

В соответствии с решением Совета директоров Холдинга от 23 ноября 2018 года Дивидендная политика Холдинга вынесена на рассмотрение Единственного акционера с целью дальнейшего утверждения.

Дивидендная политика Холдинга основывается на следующих принципах:

- соблюдение интересов Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек»;
- обеспечение рентабельности деятельности АО «НУХ «Байтерек» и дочерних организаций;
- обеспечение финансовой устойчивости АО «НУХ «Байтерек» и дочерних организаций;
- обеспечение финансирования деятельности АО «НУХ «Байтерек» и дочерних организаций, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств АО «НУХ «Байтерек»;
- прозрачность механизма определения размера дивидендов;
- сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие организации) интересов Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек».

При принятии решения о выплате дивидендов Единственный акционер Холдинга исходит из условий их выплаты, а также учитывает размер полученного чистого дохода (прибыли за год) за отчетный финансовый год и потребности развития деятельности АО «НУХ «Байтерек».

4.1.2

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Холдингом и контроль за деятельностью Правления.

Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Холдинга, Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Холдинга.

В соответствии со своей компетенцией Совет директоров утверждает план развития, осуществляет надзор за эффективным функционированием системы управления рисками, внутренний контроль и внутренний аудит, утверждает и осуществляет мониторинг эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов.

СОСТАВ И БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров Холдинга по состоянию на 31 декабря 2018 года состоял из десяти директоров, трое из которых являлись независимыми.

Совет директоров Холдинга избран 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан № 877 «О составе Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» со сроком 3 (три) года (соответственно, срок истекает 26 декабря 2019 года)».

САГИНТАЕВ БАКЫТЖАН АБДИРОВИЧ

Премьер-Министр Республики Казахстан, Председатель Совета директоров

Родился 13 октября 1963 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Казахский государственный университет, экономист, кандидат экономических наук.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С сентября 2012 года по январь 2013 года – Первый заместитель Председателя Народно-демократической партии «Нур Отан».

С января 2013 года по ноябрь 2016 года – Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан – Министр регионального развития Республики Казахстан, Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан.

С сентября 2016 года по февраль 2019 года Премьер-Министр РК.

25 июня 2013 года избран членом Совета директоров.

28 сентября 2016 года избран Председателем Совета директоров.

26 декабря 2016 года его полномочия продлены на 3 (три) года.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

Председатель Совета директоров АО «Самрук-Казына».

ДОСАЕВ ЕРБОЛАТ АСКАРБЕКОВИЧ

Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 21 мая 1970 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Алматинский энергетический институт, Московский государственный технический университет им. Баумана.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С сентября 2012 года по май 2016 года – Министр экономического развития и торговли Республики Казахстан, Министр экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан, Министр национальной экономики Республики Казахстан.

С мая 2016 года по август 2017 года – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».

С 29 августа 2017 года – Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан.

25 июня 2013 года избран членом Совета директоров.

26 декабря 2016 года его полномочия продлены на 3 (три) года.

29 ноября 2017 года избран членом Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

Член Правления Национального Банка Казахстана.

Председатель Совета директоров Фонда развития предпринимательства «Даму».

Председатель Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport».

СМАИЛОВ АЛИХАН АСХАНОВИЧ

Помощник Президента Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 18 декабря 1972 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2008 года по 2009 год – Вице-министр финансов Республики Казахстан.

С 2009 года по 2014 год – Председатель Агентства Республики Казахстан по статистике.

С 2014 года по 2015 год – Председатель Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

С декабря 2015 года по сентябрь 2018 года – Помощник Президента Республики Казахстан.

С 18 сентября 2018 года – Министр финансов Республики Казахстан.

24 мая 2016 года избран членом Совета директоров. 26 декабря 2016 года его полномочия продлены на 3 (три) года.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

Член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

Член Правления Национального Банка Казахстана.

КАСЫМБЕК ЖЕНИС МАХМУДУЛЫ

Министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 7 мая 1975 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Казахскую государственную архитектурно-строительную академию (г. Алматы) по специальности «Архитектор-дизайнер», Евразийский государственный университет им. Л. Гумилева (г. Нур-Султан) по специальности «Экономист-менеджер». Кандидат экономических наук.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С марта по июнь 2014 года – Министр транспорта и коммуникаций Республики Казахстан.

С августа 2014 года по июнь 2016 года – Первый заместитель Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

С июня 2016 года по настоящее время – Министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

28 июля 2016 года избран членом Совета директоров.

26 декабря 2016 года его полномочия продлены на 3 (три) года.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

Председатель Совета директоров АО «КазАвтоЖол».

ЖАМАУБАЕВ ЕРУЛАН КЕНЖЕБЕКОВИЧ

Помощник Президента Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 25 марта 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Казахскую государственную академию управления, Бизнес-школу при Казахском экономическом университете им. Т. Рыскулова.

ОПЫТ РАБОТЫ:

В 2006-2014 гг. – директор Департамента координации Национального Банка Республики Казахстан.

В 2014-2015 гг. – управляющий директор АО «Жилищный строительный банк Казахстана».

С июля по ноябрь 2015 г. – заместитель заведующего Отделом социально-экономического мониторинга Администрации Президента Республики Казахстан.

В 2015-2018 гг.– заведующий Отделом социально-экономического мониторинга Администрации Президента Республики Казахстан.

В ноябре 2018 года Указом Главы государства назначен Помощником Президента Республики Казахстан.

19 декабря 2018 года избран членом Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

Член Совета директоров АО «Самрук-Қазына».

Член Правления Национального Банка Казахстана.

СУЛЕЙМЕНОВ ТИМУР МУРАТОВИЧ

Министр национальной экономики Республики Казахстан, член Совета директоров

Родился 5 апреля 1978 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Павлодарский Государственный Университет, Мэрилендский университет (США) по специальности “Магистр делового администрирования” по программе «Болашак», менеджмент, магистр бизнеса со специализацией «Финансы», сертификация в Ассоциации присяжных бухгалтеров и аудиторов Великобритании.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2009 года по 2012 год занимал должности заместителя управляющего по Казахстану Всемирного банка и заместителя управляющего по Казахстану ЕБРР, вице-министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан, вице-министра экономического развития и торговли Республики Казахстан.

С февраля 2012 года по декабрь 2016 года – Член Коллегии, Министр по экономике и финансовой политике Евразийской экономической комиссии.

С декабря 2016 года – Министр национальной экономики Республики Казахстан.

26 января 2017 года избран членом Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

Член Совета директоров АО «Самрук-Казына».

Член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

АРИФХАНОВ АЙДАР АБРАЗАХОВИЧ

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

Родился 28 ноября 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Казахскую государственную Академию управления, Дипломатическую Академию Министерства иностранных дел, в рамках президентской программы «Болашак» – Колумбийский университет (США).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С апреля 2004 года по 2006 год – Вице-Министр финансов Республики Казахстан.

С 2006 года по 2009 год занимал должности Заместителя руководителя Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан, Вице-министра труда и социальной защиты населения, советника Премьер-Министра Республики Казахстан.

В 2010-2017 годы занимал должности Заместителя председателя Агентства Республики Казахстан по информатизации и связи, заместителя Председателя Правления АО «НАК «Казатомпром», Вице-министра национальной экономики, заместителя Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

С декабря 2017 года Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».

10 января 2018 года избран членом Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент»

Член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Фонд «Даму».

КЛАУС МАНГОЛЬД

Независимый директор

Родился 6 июня 1943 года.

Гражданство: Германия.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Изучал право и экономику в университетах Мюнхена, Женевы, Лондона, Майнца и Гейдельберга. Профессор, доктор.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2011 года – Председатель Наблюдательного совета TUI AG, член наблюдательных советов Continental AG, Alstom S.A., Председатель Наблюдательного совета Rothschild GmbH.

25 июня 2013 года назначен независимым директором Совета директоров.

30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров (независимый директор).

26 декабря 2016 года его полномочия продлены на 3 (три) года.

ФИЛИП ЙЕО

Независимый директор

Родился 29 октября 1946 года.

Гражданство: Республика Сингапур.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Институт Сент-Джозеф (Сингапур), университет Торонто (Канада).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2007 года по 2011 год – Специальный советник по экономическому развитию в кабинете Премьер-Министра Сингапура.

С 1 апреля 2007 года является председателем SPRING Сингапур – агентства Правительства Сингапур по развитию предприятий, основной целью деятельности которого является помощь в развитии сингапурских компаний малого и среднего бизнеса.

В марте 2013 года Ф. Йео создал и был назначен председателем Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd, сервисной управляющей компании экономического развития, миссией которой является планирование, развитие и управление зарубежными технологическими парками и эко-городами.

С 2010 года по 2013 год Ф. Йео являлся членом Комитета экспертов по государственному управлению Организации Объединенных Наций (ООН), учрежденного Экономическим и Социальным Советом для продвижения и развития государственного администрирования и управления среди стран-участников в соответствии с Программой развития ООН.

В настоящее время – Председатель Accuron Technologies и Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd., Председатель Экономического развития и инновации Сингапура (EDIS).

25 июня 2013 года назначен независимым директором Совета директоров.

30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров (независимый директор).

26 декабря 2016 года его полномочия продлены на 3 (три) года.

ТОМАС МИРОВ

Независимый директор

Родился 6 января 1953 года.

Гражданство: Германия.

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2005 года по 2008 год – Заместитель министра финансов Германии.

С 2008 года по 2012 год – Президент Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

Является Председателем Наблюдательного совета HSH Nordbank AG (Гамбург), членом международного консультативного совета Rothschild&Cie (Лондон/Париж), членом Комитета акционеров F. Laeisz (Гамбург).

25 июня 2013 года назначен независимым директором Совета директоров.

30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров (независимый директор).

26 декабря 2016 года его полномочия продлены на 3 (три) года.

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2018 ГОДУ

Приказами Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан:

- прекращены полномочия члена Совета директоров Султанова Бахыта Турлыхановича и избран в состав Совета директоров Жаксылыков Тимур Мекешевич.
- прекращены полномочия члена Совета директоров Жаксылыкова Тимура Мекешевича и избран в состав Совета директоров Жамаубаев Ерулан Кенжебекович.

КРИТЕРИИ ОТБОРА ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», в состав советов директоров национальных управляющих холдингов входят представители уполномоченного органа по государственному планированию, уполномоченного органа по государственному имуществу, уполномоченного органа соответствующей отрасли и иных государственных органов по решению Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Уставом Холдинга, Совет директоров состоит из Председателя и членов, избираемых Единственным акционером.

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

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.

В соответствии с приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан № 877 от 26 декабря 2016 года определен состав Совета директоров Холдинга в количестве десяти человек со сроком полномочий три года с 30 декабря 2016 года.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ

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.

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, исполнительного органа и прочих заинтересованных сторон.

Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Независимые директора Совета директоров избираются на срок не более трех лет и по окончанию срока при условии удовлетворительных результатов деятельности независимый директор может быть переизбран на очередной срок. Срок избрания в состав Совета директоров независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних срока) подлежит особому рассмотрению с учетом необходимости качественного обновления состава Совета директоров.

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

Независимый директор – член совета директоров, который не является аффилированным лицом Холдинга и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров (за исключением случая его пребывания на должности независимого директора Холдинга), не является аффилированным лицом по отношению к аффилированным лицам Холдинга; не связан подчиненностью с должностными лицами данного Холдинга или его дочерней организации – аффилированных лиц Холдинга и не был связан подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не является государственным служащим; не является представителем акционера на заседаниях органов Холдинга и не являлся им в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров; не участвует в аудите Холдинга в качестве аудитора, работающего в составе аудиторской организации, и не участвовал в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших его избранию в совет директоров.

Учитывая вышеуказанное, независимые директора АО «НУХ «Байтерек» Клаус Мангольд, Филип Йео и Томас Миров 26 декабря 2016 года приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан № 877 «О составе Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» избраны на 3 (три) года.

ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ

Учитывая специфику состава Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», высокий уровень его членов, АО «НУХ «Байтерек» не проводило организацию обучения членов Совета директоров в 2018 году. Члены Совета директоров проходят обучение в рамках занимаемой должности. Инициативы со стороны членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» о необходимости повышения квалификации не поступало.

ИТОГИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2018 ГОДУ

Заседания Совета директоров Холдинга в 2018 году проводились на регулярной основе в соответствии с Планом работы Совета директоров Холдинга. Также по мере необходимости Совет директоров проводил внеочередные заседания.

В отчетный период проведено 11 заседаний Совета директоров, из них 5 заседаний проводились в очной форме и 6 – в заочной. В общей сложности Советом директоров было рассмотрено 80 вопросов.

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Советом директоров:

- об утверждении скорректированного Плана развития Холдинга на 2017-2021 годы;
- о предварительном утверждении годовой финансовой отчетности Холдинга за 2017 год;
- об утверждении штатной численности Холдинга;
- о предварительном одобрении Дивидендной политики Холдинга;
- об утверждении Годового отчета АО «НУХ «Байтерек» за 2017 год;
- об утверждении фактической результативности карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» за 2017 год;
- об утверждении карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления АО «НУХ «Байтерек» с целевыми значениями на 2018 год;
- о принятии ряда решений о заключении сделок с заинтересованностью с дочерними организациями Холдинга:

  – договоры займа с АО «БРК» для обеспечения финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки»;

  – кредитный договор с АО «Байтерек Девелопмент» для выкупа долговых ценных бумаг местных исполнительных органов областей, городов Астаны и Алматы, выпускаемых для целей жилищного строительства, и финансирование завершения проблемных объектов жилищного строительства города Астаны;
- об утверждении изменений и дополнений в ряд внутренних документов Холдинга: Политика управления рисками Холдинга, Политика информационной безопасности Холдинга, Положение о Службе Корпоративного секретаря Холдинга, Кодекс деловой этики, Корпоративная учетная политика Холдинга, Методика определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска в Холдинге.

Участие членов Совета директоров в заседаниях в 2018 году

Член Совета директоров	Заседания Совета директоров	%	Период нахождения в составе Совета директоров
Сагинтаев Бакытжан Абдирович	11/11	100	01.01.2018-31.12.2018
Жаксылыков Тимур Мекешевич	3/3	100	16.10.2018-19.12.2018
Жамаубаев Ерулан Кенжебекович	0/0		19.12.2018-31.12.2018
Досаев Ерболат Аскарбекович	11/11	100	01.01.2018-31.12.2018
Смаилов Алихан Асханович	8/11	73	01.01.2018-31.12.2018
Касымбек Женис Махмудулы	11/11	100	01.01.2018-31.12.2018
Султанов Бахыт Турлыханович	7/8	88	01.01.2018-16.10.2017
Сулейменов Тимур Муратович	9/11	82	01.01.2018-31.12.2018
Арифханов Айдар Абдразахович	10/10	100	10.01.2018-31.12.2018
Клаус Мангольд	10/10	100	01.01.2018-31.12.2018
Филип Йео	10/10	100	01.01.2018-31.12.2018
Томас Миров	10/10	100	01.01.2018-31.12.2018

4.1.3

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 Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля финансово-хозяйственной деятельности АО «НУХ «Байтерек» (в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по контролю надежности и эффективности систем управления рисками и внутреннего аудита, а также исполнению документов в области корпоративного управления, по контролю независимости внешнего и внутреннего аудита.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ:

- **Томас Миров** – независимый директор, Председатель Комитета по аудиту;
- **Клаус Мангольд** – независимый директор, член Комитета по аудиту.

В 2018 году Комитетом по аудиту проведено 4 очных и 5 заочных заседаний, в ходе которых рассмотрено 38 вопросов.

Участие членов Комитета по аудиту в заседаниях в 2018 году

Член Комитета по аудиту	Заседания Комитета по аудиту	%	Период нахождения в составе Комитета по аудиту
Томас Миров	9/9	100	01.01.2018-31.12.2018
Клаус Мангольд	9/9	100	01.01.2018-31.12.2018

НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫЕ ИЗ ПРИНЯТЫХ КОМИТЕТОМ ПО АУДИТУ РЕШЕНИЙ В 2018 ГОДУ:

- рассмотрен и одобрен отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»;
- рассмотрен и одобрен отчет Омбудсмена АО «НУХ «Байтерек» о результатах проведенной работы;
- рассмотрена и предварительно одобрена годовая финансовая отчетность (консолидированная и отдельная) Холдинга за 2017 год;
- на ежеквартальной основе рассмотрены отчеты по рискам Холдинга, отчеты Службы внутреннего аудита с информацией об аудиторских обнаружениях и результатах мониторинга исполнения корректирующих действий по рекомендациям внутренних и внешних аудиторов;
- рассмотрена и одобрена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей Холдинга на 2018 год;
- утверждены изменения в Методику определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска в Холдинге;
- рассмотрена информация о наиболее крупных обнаружениях служб внутреннего аудита дочерних организаций Холдинга по итогам 2017 года;
- предварительно одобрены изменения и дополнения в некоторые внутренние документы, регламентирующие деятельность Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек».

КОМИТЕТ ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

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

Базовые функции Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности Председателя и членов Правления, вопросы назначения и вознаграждения Корпоративного секретаря, а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого Совета директоров в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ:

- **Клаус Мангольд** – независимый директор, Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
- **Филип Йео** – независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
- **Томас Миров** – независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

В 2018 году Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 4 очных и 4 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 22 вопроса.

Участие членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в заседаниях в 2018 году

Член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	Заседания Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	%	Период нахождения в составе Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
Клаус Мангольд	8/8	100	01.01.2018-31.12.2018
Филип Йео	8/8	100	01.01.2018-31.12.2018
Томас Миров	8/8	100	01.01.2018-31.12.2018

НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫЕ ИЗ ПРИНЯТЫХ КОМИТЕТОМ ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ РЕШЕНИЙ В 2018 ГОДУ:

- даны рекомендации Совету директоров по назначению членов Правления АО «НУХ «Байтерек»;
- рассмотрены и одобрены карты ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Холдинга с целевыми значениями на 2018 год;
- одобрены изменения в Кодекс деловой этики АО «НУХ «Байтерек»;
- одобрена Концепция формирования и развития Единого кадрового резерва Группы АО «НУХ «Байтерек».

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.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ:

- **Филип Йео** – независимый директор, Председатель Комитета по стратегическому планированию;
- **Томас Миров** – независимый директор, член Комитета по стратегическому планированию;
- **Женис Касымбек** – Министр индустрии и инфраструктурного развития;
- **Айдар Арифханов** – член Комитета по стратегическому планированию.

В 2018 году Комитетом по стратегическому планированию проведено 4 очных и 3 заочных заседания, в ходе которых рассмотрено 14 вопросов.

Участие членов Комитета по стратегическому планированию в заседаниях в 2018 году

Член Комитета по стратегическому планированию	Заседания Комитета по стратегическому планированию	%	Период нахождения в составе Комитета по стратегическому планированию
Филип Йео	7/7	100	01.01.2018-31.12.2018
Томас Миров	7/7	100	01.01.2018-31.12.2018
Касымбек Женис Махмудулы	2/7	29	01.01.2018-31.12.2018
Арифханов Айдар Абдразахович	7/7	100	05.02.2018-31.12.2018

НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫЕ ИЗ ПРИНЯТЫХ КОМИТЕТОМ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ РЕШЕНИЙ В 2018 ГОДУ:

- принята к сведению оценка результатов реализации Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2018 годы за 2016 год на основе утвержденного Советом директоров АО «НУХ «Байтерек» Отчета об исполнении Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2018 годы по итогам 2016 года и результатов мониторинга Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан;
- одобрен скорректированный План развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017-2021 годы, в части 2018-2021 гг., скорректированный Годовой бюджет АО «НУХ «Байтерек» на 2018 г. и Годовой бюджет АО «НУХ «Байтерек» на 2019 год;
- одобрен отчет об исполнении Плана развития на 2017-2021 годы по итогам 2017 года и отчета об исполнении Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» за 2017 год.

4.1.4

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Корпоративный секретарь является работником АО «НУХ «Байтерек», не являющимся 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 Холдинга по решению Совета директоров Холдинга обязанности Корпоративного секретаря Холдинга могут быть возложены на Руководителя Канцелярии

АЛДАБЕРГЕНОВ НУРЛАН ШАДИБЕКОВИЧ

Руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан

Родился 19 ноября 1962 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

В 1984 году окончил Алма-Атинский архитектурно-строительный институт со специальностью «Инженер-строитель», в 1988 году – Московский инженерно-строительный институт имени В.В. Куйбышева, кандидат экономических наук, в 2005 году – Университет имени Д.А. Кунаева со специальностью «Юрист».

ОПЫТ РАБОТЫ:

Трудовую деятельность начал младшим, потом старшим научным сотрудником Алма-Атинского архитектурно-строительного института.

С 1989 по 1999 год – Заместитель Генерального директора Бурундайского производственного объединения стеновых материалов, занимался предпринимательской деятельностью, Начальник управления ВЭС “Казагромелиоводхоза” Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан, Заместитель Председателя Комитета по ценовой и антимонопольной политике города Алматы.

С 1999 по 2004 год – Директор Департамента Агентства Республики Казахстан по регулированию естественных монополий и защите конкуренции по городу Алматы.

С 2004 по 2006 год – Первый Заместитель Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию естественных монополий.

С 2006 по 2007 год – заместитель Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию естественных монополий.

С декабря 2007 года по декабрь 2011 года – Председатель Агентства Республики Казахстан по регулированию естественных монополий.

С 2011 по 2017 год – Член коллегии (Министр) Евразийской экономической комиссии.

С марта 2017 года – Руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан.

Награжден орденом «Құрмет» (2006), орденом «Достык» II степени (2013) и другими медалями.

Премьер-Министра Республики Казахстан, который не является работником Холдинга и на которого не распространяются трудовые отношения и не выплачивается вознаграждение. При этом Руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан не участвует в управлении Холдингом.

Обеспечение эффективной реализации функций, возложенных на Корпоративного секретаря, является основной задачей Службы Корпоративного секретаря Холдинга. Службу возглавляет Заместитель Корпоративного секретаря – руководитель Службы Корпоративного секретаря, который определяет и распределяет обязанности между работниками Службы. 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.

Решением Совета директоров Холдинга № 04/17 от 12 мая 2017 года исполняющим обязанности Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек» назначен Руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан Алдабергенов Нурлан Шадибекович.

4.1.5

ПРАВЛЕНИЕ

Правление является коллегиальным исполнительным органом Холдинга, осуществляет руководство его текущей деятельностью и несет ответственность за реализацию стратегии и плана развития, а также решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером. Правление Холдинга осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Холдинга, решениями Единственного акционера, Совета директоров Холдинга, Положением о Правлении и иными внутренними документами 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.

В своей деятельности Правление и Председатель Правления подотчетны Единственному акционеру и Совету директоров Холдинга.

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 И БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Правление Холдинга входило семь человек.

АРИФХАНОВ АЙДАР АБРАЗАХОВИЧ

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

Родился 28 ноября 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Казахскую государственную Академию управления, Дипломатическую Академию Министерства иностранных дел, в рамках президентской программы «Болашак» – Колумбийский университет (США).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2004 года по 2006 год – Вице-министр финансов Республики Казахстан.

2006 год – Заместитель Руководителя Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан.

С 2006 года по 2007 год – Вице-министр труда и социальной защиты Республики Казахстан.

2009 год – Советник Премьер-Министра Республики Казахстан.

С 2009 года по 2010 год – Заместитель Председателя Агентства Республики Казахстан по информатизации и связи.

С 2010 года по 2011 год – Управляющий директор АО «Казахтелеком».

С 2011 года по 2015 год – Заместитель Председателя Правления АО «НАК «Казатомпром», временно исполняющий обязанности Председателя Правления (с 31.03.2015).

С 2015 года по 2017 год – Вице-министр национальной экономики Республики Казахстан.

С января по декабрь 2017 года – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

С декабря 2017 года – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».

ТАДЖИЯКОВ ГАЛЫМЖАН БИСЕНГАЛИЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления

Родился 19 июня 1982 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Казахская Государственная Академия Управления, с отличием.

Специальность «Экономист-международник».

Бизнес-школа университета Дарема (2008), Магистр делового администрирования (MBA).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2008 года по 2010 год – Корпоративный директор, исполняющий обязанности Главы Нефтегазового сектора в АО «HSBC Банк Казахстан».

С 2010 года по 2012 год – Младший Вице-президент АО «Ситибанк Казахстан».

С 2012 года по 2016 год – Управляющий директор Евразийского банка развития.

С июля 2016 года по январь 2018 года – Управляющий директор по Проектному и корпоративному финансированию, член Комитета по управлению активами и пассивами АО «НУХ «Байтерек».

С 15 января 2018 года – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

Сфера ответственности:

Вопросы стратегии и корпоративного развития, анализа и исследований, управления активами и корпоративных финансов.

ОМАРХОДЖАЕВ АНУАР САГЫНАЛИЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления

Родился 31 октября 1973 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Казахский государственный аграрный университет, Бременский институт (Германия).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С июля по ноябрь 2002 года – атташе Комитета по инвестициям Министерства иностранных дел Республики Казахстан.

С 2002 года по 2006 год – Третий секретарь Посольства Республики Казахстан в ФРГ.

С 2006 года по 2007 год – Главный инспектор Протокола Президента Республики Казахстан.

С января по март 2007 года – Заместитель заведующего Секретариатом – Руководитель протокольной службы Премьер-Министра Республики Казахстан.

С 2007 года по 2012 год – Заведующий Отделом внешних связей и протокола Канцелярии Премьер-Министра – Шеф протокола Премьер-Министра Республики Казахстан.

С 2012 года по 2014 год – Заведующий Секретариатом Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан.

С апреля 2014 года по 3 октября 2016 года – Заместитель Руководителя Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан.

С 3 октября 2016 года – Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».

Сфера ответственности:

Вопросы развития и внедрения информационных технологий, правового обеспечения, строительства и рисков

ХАМИТОВ ЕРСАИН ЕРБУЛАТОВИЧ

Управляющий директор – член Правления

Родился 5 сентября 1983 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончил Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова по специальности «Финансы и кредит».

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2007 года по 2009 год – Заместитель начальника Управления корпоративного бизнеса АО «БТА Банк».

С 2009 года по 2010 год – Главный менеджер Департамента управления инвестициями АО «Самрук-Энерго».

С 2010 года по 2013 год – Главный менеджер Департамента корпоративных финансов АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына».

С 2013 года по 2014 год – Директор Департамента корпоративных финансов АО «НУХ «Байтерек».

С 2014 года – Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».

С февраля 2016 года – Член Правления АО «НУХ «Байтерек».

Сфера ответственности:

Вопросы экономики, бухгалтерского учета и отчетности, казначейства

БИРТАНОВ ЕСЖАН АМАНТАЕВИЧ

Управляющий директор – член Правления

Родился 1 июля 1975 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Казахский государственный университет им. Аль-Фараби.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2012 года по 2014 год — председатель Правления АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка».

В 2014 году — и. о. Советника Председателя Национального Банка РК Департамента организационной работы, внешних и общественных связей; и. о. директора Департамента планирования и бюджета Национального Банка РК.

С 2014 года по 2015 год — директор Департамента планирования и бюджета Национального Банка РК.

С 2015 года по 2016 год — председатель Правления АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE).

С 2016 года — председатель Правления АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка».

С 2017 года — член Совета директоров — независимый директор АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

С февраля 2018 года — член Совета директоров АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

С января 2018 года – Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».

С мая 2018 года – член Правления АО «НУХ «Байтерек».

Сфера ответственности:

Вопросы управления активами и корпоративных финансов.

НУРЛАНОВ НУРЖАН НУРЛАНОВИЧ

Управляющий директор – член Правления

Родился 10 мая 1988 года.

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

American InterContinental University, London (2010), Бакалавр бизнес-администрирования.

University of Wales, London (2014), Магистр маркетинга.

Казахский национальный технический университет им. К. Сатпаева, Алматы (2016), Бакалавр техники и технологии нефтегазового дела.

ОПЫТ РАБОТЫ:

С ноября 2012 года по сентябрь 2013 года – Эксперт Отдела регионального развития Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан, г. Нур-Султан.

С сентября 2013 года по март 2016 года – Управляющий директор АО «КазТрансГаз», г. Нур-Султан.

С марта 2016 года по январь 2018 года – Заместитель генерального директора по технической политике – член Правления АО «КазТрансГаз», г. Нур-Султан.

С января 2018 года – Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».

С марта 2018 года – Управляющий директор – член Правления АО «НУХ «Байтерек».

Сфера ответственности:

Вопросы управления рисками и жилищно-строительными активами.

КУАТОВА АЙНУР САИНОВНА

Управляющий директор – член Правления

Родилась 13 октября 1973 года

Гражданство: Республика Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Окончила Казахскую государственную академию управления, Мидлсекский университет (Великобритания).

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 2005 года по 2007 год – Вице-президент АО «Ланкастер Инвест».

С 2007 года по 2010 год – Директор по развитию бизнеса и маркетингу АО «КМК Мунай».

С 2010 года по 2012 год – Президент АО «Карповский Северный».

С 2012 года по 2013 год – Советник Министра окружающей среды и водных ресурсов Республики Казахстан.

С 2014 года по 2015 год – Заместитель Председателя Правления АО «НК «Астана ЭКСПО – 2017».

С 2015 года по 2016 год – Заместитель Председателя Правления по стратегии и трансформации бизнеса АО «НАК «Казатомпром».

С 2016 года – Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».

С июля 2016 года – Член Правления АО «НУХ «Байтерек».

Сфера ответственности:

Вопросы по работе с инвесторами, проектного финансирования и государственно-частного партнерства.

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ В 2018 ГОДУ

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 09 января 2018 года №01/18 заместителем Председателя Правления избран Таджияков Галымжан Бисенгалиевич с 15 января 2018 года.

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 15 февраля 2018 года №02/18 досрочно прекращены полномочия члена Правления Ускенбаева Каирбека Айтбаевича с 24 января 2018 года.

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 27 апреля 2018 года №04/18 досрочно прекращены полномочия члена Правления Сейджапаровой Динары Нурлановны с 10 апреля 2018 года.

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 01 марта 2018 года № 03/18 членом Правления избран Нурланов Нуржан Нурланович с 01 марта 2018 года.

Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 17 мая 2018 года № 05/18 членом Правления избран Биртанов Есжан Амантаевич с 18 мая 2018 года.

ИТОГИ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ В 2018 ГОДУ

В течение 2018 года Правление Холдинга провело 57 заседаний, из них 43 очных и 14 заочных. Наиболее важные вопросы, рассмотренные Правлением:

- об утверждении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2018-2019 годы;
- о создании Комитета по стратегии и корпоративному развитию АО «НУХ «Байтерек»;
- о создании Управляющего комитета и утверждении Положения об Управляющем комитете;
- об утверждении Программы «Лидеры конкурентоспособности – национальные чемпионы 2.0»;
- об утверждении Политики устойчивого развития АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении Типовых правил по организации внутреннего аудита в дочерних организациях;
- об утверждении Комплаенс-программы АО «НУХ «Байтерек» на 2018 год;
- об утверждении структуры грейдов должностей АО «НУХ «Байтерек»;
- об утверждении изменений и дополнений в ряд внутренних документов Холдинга: Правила обучения и профессионального развития работников, Правила обучения и профессионального развития работников, Правила подготовки, заключения, мониторинга исполнения и хранения договоров, Инструкция по организации закупок товаров, работ и услуг, Регламент взаимодействия АО «НУХ «Байтерек» с дочерними организациями.

Участие членов Правления в заседаниях в 2018 году

Член Правления	Посещаемость заседаний	%	Период нахождения в составе Правления
Арифханов Айдар Абдразахович	57/57	100	01.01.2018-31.12.2018
Омарходжаев Ануар Сагыналиевич	51/57	89	01.01.2018-31.12.2018
Таджияков Галымжан Бисенгалиевич	50/56	89	15.01.2018-31.12.2018
Ускенбаев Каирбек Айтбаевич	0/1	0	01.01.2018-24.01.2018
Хамитов Ерсаин Ербулатович	47/57	82	01.01.2018-31.12.2018
Куатова Айнур Саиновна	52/57	91	01.01.2018-31.12.2018
Сейджапарова Динара Нурлановна	9/12	75	01.01.2018-10.04.2018
Нурланов Нуржан Нурланович	43/50	86	01.03.2018-31.12.2018
Биртанов Есжан Амантаевич	33/38	86	18.05.2018-31.12.2018

4.1.6

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 2018 году вознаграждение, связанное с исполнением функций членов Совета директоров Холдинга, выплачивалось только независимым директорам – членам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

Размеры вознаграждения независимым директорам Совета директоров Холдинга определены приказом Первого вице-министра индустрии и новых технологий Республики Казахстан № 375 от 25 ноября 2013 года.

Система оплаты труда членов Правления АО «НУХ «Байтерек» регламентирована Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения Председателя и членов Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденными решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 18 июля 2016 года (протокол № 07/16). Согласно указанному внутреннему нормативному документу, членам Правления устанавливается должностной оклад по решению Совета директоров. Выплачивается вознаграждение по результатам деятельности за отчетный период, годовой размер которого не должен превышать 6 должностных окладов в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 декабря 2014 года № 1266. Вознаграждение по итогам работы за год членам Правления предназначено для стимулирования эффективности труда, имеет ряд ограничений по минимальному достижению установленных показателей и сроку отработки, выплачивается в зависимости от результатов достижения стратегических ключевых показателей деятельности и результатов оценки деятельности по решению Совета директоров.

4.1.7

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормами Устава и Кодекса корпоративного управления Холдинга, Положения о СВА и Правил организации внутреннего аудита в Холдинге СВА при осуществлении своей деятельности руководствуется Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита (далее – МОППВА), рекомендованными глобальным Институтом внутреннего аудита. Согласно утвержденному Советом директоров плану работ СВА Холдинга в 2018 году были проведены комплексные аудиты закупочной деятельности, информационных технологий, информационной безопасности, системы вознаграждений и достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа Холдинга, системы корпоративных финансов и соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов, а также плановое консультационное задание по вопросам управления рисками и внутреннего контроля.

По результатам выполненных заданий СВА выданы около ста сводных рекомендаций для участников аудита по усовершенствованию бизнес-процессов, управления рисками и контрольной среды в целом, наиболее важные из которых касались вопросов информационной безопасности, цифровизации, поддержания и развития информационных технологий на основе критериев стандартов семейства ISO 27000 («Information technology – Security techniques – Information security management systems – Requirements») и методологии COBIT («Control Objectives for Information and Related Technologies»), а также вопросов мотивации и вознаграждений по положениям практического руководства МОППВА (Practice Guide) «Auditing Executive Compensation and Benefits». Средний уровень своевременности исполнения утвержденных по рекомендациям СВА планов корректирующих действий составляет примерно 70%, иные также выполняются, но с некоторыми опозданиями.

Проведенная по итогам 2018 года внутренняя оценка деятельности СВА согласно критериям МОППВА и внутренней Программы обеспечения и повышения качества внутреннего аудита показала наличие прогресса функции внутреннего аудита Холдинга и повторно определила области дальнейшего развития, наиболее важной из которых является автоматизация деятельности СВА. Ожидается, что задача автоматизации функций и документооборота внутреннего аудита Холдинга будет решена в рамках следующего трехлетнего срока полномочий СВА её обновленной командой, избрание которой запланировано на вторую половину 2019 года, так как согласно принятым по Группе Холдинга типовым правилам внутренние аудиторы не избираются на свои должности более чем два срока деятельности подряд.

Руководитель СВА – **Енгамеден Г.**, CIA, MSc in Financial Engineering and Risk management (University of Essex, UK), 23 года трудового стажа.

Внутренний аудитор – **Науанова Д.А.**, CIA, MBA for the Global Energy Industry (Warwick Business School, UK), 25 лет трудового стажа.

Внутренний аудитор – **Жусупова Д.Б.**, Магистр экономики и бизнеса Казахской инженерно-технической академии, компетенции в сферах информационных технологий и информационной безопасности, 16 лет трудового стажа.

СООТВЕТСТВИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВА ХОЛДИНГА МЕЖДУНАРОДНЫМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БЫЛО ПОДТВЕРЖДЕНО В 2018 ГОДУ ВНЕШНИМ НЕЗАВИСИМЫМ ОЦЕНЩИКОМ ПО ИТОГАМ ПЕРВЫХ ПЯТИ ЛЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВА ХОЛДИНГА С 2013 ПО 2017 ГОД.

4.1.8

КОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

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

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ДЛЯ ВСЕХ СОТРУДНИКОВ ХОЛДИНГА, В НЕЗАВИСИМОСТИ ОТ ЗАНИМАЕМОЙ ДОЛЖНОСТИ.

Основополагающими ценностями Холдинга в соответствии с утвержденным Кодексом деловой этики являются меритократия, ответственность, профессионализм и развитие, инициативность, взаимное уважение и доверие, честность и открытость, командный дух.

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

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, в течение пяти рабочих дней предоставляет разъяснения положений Кодекса деловой этики АО «НУХ «Байтерек» работникам АО «НУХ «Байтерек» в случае их обращения, обеспечивает анонимность работника, должностного лица, обратившегося по факту нарушений Кодекса деловой этики АО «НУХ «Байтерек». В части корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Омбудсмен координирует свои действия с лицами, ответственными за разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов согласно Политике по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Холдинга.

Решением Совета директоров Холдинга от 24 июля 2017 года Омбудсменом Холдинга назначена Турганова Майра Дюсенбаевна, заместитель Корпоративного секретаря – руководитель Службы корпоративного секретаря Холдинга, со сроком полномочий два года.

С целью обеспечения справедливого, объективного и независимого процесса принятия решений в интересах Холдинга и его Единственного акционера в Холдинге решением Совета директоров от 24 июля 2014 года 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.

Фактов неисполнения, несоблюдения законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Холдинга, регламентирующих корпоративное управление, а также потенциальных и реальных конфликтов интересов при организации и проведении заседаний Совета директоров Холдинга в 2018 году не установлено.

4.1.9

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

ОСНОВНОЙ ЦЕЛЬЮ ПОЛИТИКИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ХОЛДИНГА ЯВЛЯЕТСЯ УСИЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И ВЫЯВЛЕНИЮ КОРРУПЦИИ, А ТАКЖЕ ФОРМИРОВАНИЕ В ХОЛДИНГЕ АТМОСФЕРЫ ЕЕ ЖЕСТКОГО НЕПРИЯТИЯ.

Основной целью Политики противодействия коррупции Холдинга является усиление контроля по предупреждению и выявлению коррупции, а также формирование в Холдинге атмосферы ее жесткого неприятия. Вместе с тем формирование антикоррупционной культуры является долгом каждого руководителя и работника Холдинга и осуществляется в том числе посредством комплекса мер образовательного, информационного и организационного характера.

В целях формирования антикоррупционной культуры в Холдинге в 2018 году проведена следующая работа:

- в марте 2018 года в Холдинге проведено тестирование всех работников Холдинга на знание Закона Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
- в апреле 2018 года Холдингом организован бизнес-завтрак на тему «рассмотрение обращений физических и юридических лиц» с привлечением эксперта в данной отрасли;
- Холдинг в сентябре 2018 года совместно с Национальным бюро АДГСиПК провел центр компетенций для обсуждения вопросов противодействия коррупции в Холдинге и его дочерних организациях.

Согласно Правилам отбора кандидатов на занятие вакантных должностей в Холдинге, кандидаты на занятие административных должностей обязаны пройти тестирование на знание Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции». В 2018 году все кандидаты прошли тестирование на знание антикоррупционного законодательства. Кроме того, в 2018 году вновь прибывшие должностные лица Холдинга приняли антикоррупционные ограничения в части:

- неосуществления деятельности, не совместимой с выполнением функциональных обязанностей в Холдинге;
- недопустимости совместной службы (работы) близких родственников, супругов и свойственников;
- использования служебной и иной информации, не подлежащей официальному распространению, в целях получения или извлечения имущественных и неимущественных благ и преимуществ;
- недопустимости принятия подарков в связи с исполнением служебных полномочий, за исключением символических знаков внимания и символических сувениров, в соответствии с внутренними документами Холдинга.

С целью информирования деловых партнеров Холдинга об имеющихся политиках и методах противодействия коррупции в типовые шаблоны заключаемых договоров Холдинга по закупкам товаров, работ и услуг включены разделы «Противодействие коррупции», которые отражают основные требования по противодействию коррупции и каналам связи в случае появления фактов коррупции.

Решением Правления Холдинга от 24 января 2018 года утверждена Комплаенс-программа

РЕШЕНИЕМ ПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА ОТ **24** ЯНВАРЯ **2018** ГОДА УТВЕРЖДЕНА КОМПЛАЕНС-ПРОГРАММА ХОЛДИНГА НА **2018** ГОД, В РАМКАХ КОТОРОЙ ПРЕДУСМОТРЕН РАЗДЕЛ **«ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ И МОШЕННИЧЕСТВУ В ХОЛДИНГЕ»**.

Холдинга на 2018 год, в рамках которой предусмотрен раздел «Противодействие коррупции и мошенничеству в Холдинге».

Во исполнение Комплаенс-программы в 2018 году проведена следующая работа по противодействию коррупции:

- проведен антикоррупционный мониторинг посредством изучения публикаций в средствах массовой информации, отчетов Службы внутреннего аудита Холдинга и обращений физических и юридических лиц по вопросам противодействия коррупции;
- ответственным структурным подразделением Холдинга проведена антикоррупционная экспертиза проектов внутренних документов Холдинга и решений его органов управления;
- на постоянной основе ведется реестр аффилированных лиц Холдинга и его должностных лиц для проведения работ по выявлению, урегулированию и предотвращению конфликта интересов в Холдинге;
- предусмотрено проведение служебных расследований/проверок по возможным фактам коррупции в Холдинге в целях последующего принятия мер, в том числе направления материалов в правоохранительные органы;
- проверены 87 контрагентов, подавших заявки на участие в закупках товаров, работ и услуг Холдингом на предмет предотвращения конфликта интересов, и 33 контрагента, подавших заявки на получение спонсорской помощи на предмет предотвращения конфликта интересов и для установления деловой репутации (благонадежность).

В Холдинге 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. Сообщить обо всех известных фактах коррупции можно по следующим каналам связи: телефону доверия («горячей линии»), сообщения на e-mail: compliance@baiterek.gov.kz, письменно по адресу Холдинга или иным контактам, указанным на интернет-ресурсе www.baiterek.gov.kz. При обращении по одному из каналов связи обеспечивается анонимность заявителя. Всего в 2018 году в Комплаенс-службу Холдинга поступило 14 обращений физических и юридических лиц, в том числе:

- 5 обращений по вопросам закупок;
- 3 обращения по трудовым конфликтам;
- 2 обращения по залоговому имуществу по АО «Фонд «Даму»;
- 3 обращения по вопросу превышения служебных полномочий (факты превышения полномочий не подтвердились);

4.1.10
ВНЕШНИЙ АУДИТОР

В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛИТИКОЙ, А ТАКЖЕ НА ОСНОВАНИИ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКИ ВНЕШНИЙ АУДИТОР ДОЛЖЕН СЛЕДОВАТЬ ПРИНЦИПУ РОТАЦИИ ПАРТНЕРА ПО ПРОЕКТУ (НЕСУЩЕГО ОСНОВНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА АУДИТ) КАЖДЫЕ ПЯТЬ ЛЕТ.

- 1 обращение по включению в пулы покупателей жилья по АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

Согласно Комплаенс-программе Холдинга на 2019 год, запланировано проведение следующих мероприятий:

- антикоррупционный мониторинг;
- внутренний анализ коррупционных рисков одного из СП Холдинга;
- антикоррупционная экспертиза проектов внутренних нормативных документов Холдинга и решений органов управления;
- подготовка и представление на полугодовой и годовой основе информации о проводимой работе по противодействию коррупции, планов Холдинга по вопросу противодействия коррупции в уполномоченный орган по противодействию коррупции;
- проверка контрагентов Холдинга согласно Правилам по проведению профилактики коррупции и мошенничества Холдинга;
- рассмотрение обращений юридических и физических лиц, работников Холдинга по фактам коррупционных проявлений и мошенничества, а также других нарушений законодательства Республики Казахстан;
- проведение расследований по итогам рассмотрения обращений лиц (физических и юридических), управления комплаенс-рисками, поручения Председателя Правления Холдинга.

В целях выбора внешнего аудита Холдингом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в порядке, предусмотренном внутренним документом Холдинга, регламентирующим осуществление закупок товаров, работ и услуг, осуществляются следующие процедуры:

- проведение процедур закупок услуг внешнего аудитора;
- определение внешнего аудитора и размера оплаты его услуг;
- заключение договора на проведение аудита.

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

Внешним аудитором Холдинга с 2015 года является ТОО «КПМГ Аудит» со сроком на 3 года. Политика организации внешнего аудита в АО «НУХ «Байтерек» не подразумевает ротации аудитора. В соответствии с Политикой, а также на основании международной практики внешний аудитор должен следовать принципу ротации партнера по проекту (несущего основную ответственность за аудит) каждые пять лет.

В случае получения неаудиторских услуг от внешнего аудитора Холдинг рассматривает все услуги на возможность возникновения (риска) угрозы конфликта интересов (ситуации, при которой заинтересованность внешнего аудитора может повлиять на ее мнение о достоверности финансовой отчетности), влияющих на независимость внешнего аудитора.

4.2

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

4.2.1

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 интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.

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

ЦЕЛЬЮ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЯВЛЯЕТСЯ ДОСТИЖЕНИЕ БАЛАНСА МЕЖДУ МАКСИМАЛЬНЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕМ ПОТЕРЬ.

Управление рисками в Холдинге осуществляется на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Холдинга: Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, и иные структурные подразделения, а также Служба внутреннего аудита.

Совет директоров играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой корпоративного управления рисками. Основными функциями Совета директоров являются постановка долгосрочных и краткосрочных целей Холдинга, утверждение основных документов, регламентирующих управление рисками в Холдинге, рассмотрение отчетов по эффективности системы управления рисками. При Совете директоров Холдинга 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 Холдингом 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 Холдинга.

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

Контрольные процедуры являются документально зафиксированной системой мероприятий и действий по обеспечению эффективного внутреннего контроля за исполнением целей, задач и планов Холдинга, выявлению и совершению нестандартных операций, а также предупреждению, ограничению и предотвращению рисков и возможных неправомерных действий со стороны должностных лиц и работников Холдинга. Контрольные процедуры осуществляются на всех уровнях Холдинга и подлежат соблюдению органами, структурными подразделениями и работниками Холдинга.

В отчетном году в Холдинге была проделана следующая работа по управлению рисками:

- осуществлен комплексный анализ всех бизнес-процессов в Холдинге, который предшествует процессу определения рисков. Определение бизнес-процессов в Холдинге базируется на двух ключевых подходах: описание и регламентация бизнес-процесса. 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 2018 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.
- внесены изменения в Методику определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска в Холдинге, регламентирующий процесс идентификации и оценки бизнес-процессов, рисков, контрольных процедур, составления регистра рисков, карты рисков и плана мероприятий по управлению критическими рисками, разработки матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей, а также ключевых индикаторов риска. Основные изменения коснулись необходимости определения рисков исходя из стратегических целей, детализации бизнес-процессов, рисков и контрольных процедур.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ХОЛДИНГЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПОСТОЯННЫМ, ДИНАМИЧНЫМ И НЕПРЕРЫВНЫМ ПРОЦЕССОМ, СОСТОЯЩИМ ИЗ КОМПОНЕНТОВ: ИДЕНТИФИКАЦИЯ, ИЗМЕРЕНИЕ, КОНТРОЛЬ, МОНИТОРИНГ.

- утвержден риск-аппетит по различным компонентам и метрикам, представляющий собой возможность изменений в результатах как на краткосрочной, так и долгосрочной основе, который Холдинг и его руководители готовы принять в рамках своей стратегии развития бизнеса.

В 2018 году Советом директоров и Правлением Холдинга 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 критическими рисками.

С целью дальнейшего совершенствования и развития Холдинг ставит перед собой следующие задачи в 2019 году и в среднесрочной перспективе:

- повышение уровня риск-культуры Холдинга и ее интеграция в систему корпоративного управления Холдинга;
- интеграция и унификация имеющихся подходов по идентификации и оценке рисков в Группе Холдинга в области системы управления рисками и системы внутреннего контроля с учетом концепций Basel и COSO;
- автоматизация системы управления рисками и внутреннего контроля в рамках внедрения системы отчетности в направлениях: своевременной идентификации рисков, эффективной оценки рисков и контрольных процедур, минимизации всех видов риска и консолидации отчетов по рискам Холдинга.

4.2.2
КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ ХОЛДИНГА

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

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств, что, в свою очередь, влияет на обеспеченность Холдинга 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 в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками 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 за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы Холдинга законодательно установленным нормативам.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Целью систем управления подверженности рыночным рискам является поддержание принимаемого на себя Холдингом 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 неожидаемым финансовым потерям.

Процесс управления рыночными рисками включает выполнение следующих последовательных этапов:

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Холдинг подвержен кредитному риску, который является риском неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств.

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

Процесс управления кредитным риском включает выполнение следующих последовательных этапов:

- идентификация – определение и документирование факторов кредитного риска, способных оказать негативное влияние на финансовый результат Холдинга;
- качественная оценка – качественный анализ кредитного риска, определение причин их возникновения с целью оценки их влияния на финансовый результат Холдинга;
- количественная оценка – количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий реализации кредитного риска на финансовый результат Холдинга;
- реагирование – определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий реализации кредитного риска;
- мониторинг и контроль подверженности – мониторинг кредитного риска, выполнение процедур по своевременному управлению им, оценка эффективности предпринятых действий по минимизации подверженности кредитному риску Холдинга.

Холдинг и его дочерние организации уделяют кредитному риску особое внимание, определение уровня кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем установления максимальных лимитов на одного заемщика и/или группу связанных заемщиков. При установлении лимитов Холдинг использует кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а также проводит оценку финансового состояния на основе доступных данных по финансовой отчетности. Мониторинг и контроль данного вида риска на консолидированной основе осуществляется уполномоченным органом Холдинга.

05

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

5.1.
Система управления устойчивым развитием

5.2.
Взаимодействие с заинтересованными сторонами

5.3
Информационная политика

5.4
Охрана окружающей среды

5.5
Охрана и безопасность труда

5.6
Управление персоналом

5.7
Спонсорская и благотворительная помощь

5.1

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

Холдинг и его дочерние организации стремятся к обеспечению сбалансированности интересов бизнеса и общества, а также к гармоничному управлению экономическим, экологическим и социальным аспектами своей деятельности для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде.

РЕШЕНИЕМ ПРАВЛЕНИЯ ХОЛДИНГА ОТ 28 НОЯБРЯ 2018 ГОДА УТВЕРЖДЕНА ПОЛИТИКА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ХОЛДИНГА, КОТОРАЯ УСТАНАВЛИВАЕТ ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ХОЛДИНГА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ.

Устойчивое развитие Холдинга – это совокупность принципов и обязательств, которыми руководствуется Холдинг при осуществлении своей деятельности, в части:

- управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
- оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

Холдинг в рамках своей деятельности руководствуется следующими принципами устойчивого развития, закрепленными в Кодексе корпоративного управления Холдинга: открытость, подотчетность, прозрачность, этичное поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.

Холдинг также заявляет о приверженности в своей деятельности принципам Глобального договора ООН:

1. В области защиты прав человека:
   - Холдинг обеспечивает и уважает защиту прав человека, провозглашенных на международном уровне;
   - Холдинг обеспечивает непричастность к нарушениям прав человека.
2. В области трудовых отношений:
   - Холдинг поддерживает и признает право на заключение коллективных договоров;
   - Холдинг способствует искоренению принудительного и детского труда, дискриминации в сфере труда и занятости.
3. В области охраны окружающей среды:
   - Холдинг поддерживает подход к экологическим вопросам, основанный на принципе предосторожности;
   - Холдинг предпринимает инициативы, направленные на повышение ответственности за состояние окружающей среды;
   - Холдинг содействует развитию и распространению экологически безопасных технологий.
4. В области борьбы с коррупцией:
   - Холдинг заявляет о нетерпимости ко всем формам коррупции и другим противоправным действиям, включая вымогательство и взяточничество.

Политика устойчивого развития Холдинга определяет 4 основных направления деятельности Холдинга в области устойчивого развития.

Направления деятельности Холдинга в области устойчивого развития

	Направление деятельности	Подход Холдинга
Экономические темы	Содействие устойчивому развитию национальной экономики	• Холдинг следует передовой международной практике в экологических и социальных вопросах, а также в вопросах корпоративного управления (факторы ESG) в рамках проектов, получающих финансовую поддержку Холдинга и его ДО, с целью развития практики ответственного инвестирования.
Экологические темы	Управление собственным экологическим воздействием	• 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.
Социальные темы	Ответственная трудовая практика	• Холдинг руководствуется принципом предоставления равных возможностей и не допускает дискриминацию своих сотрудников 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.
	Ответственная деловая практика	• Холдинг выявляет риски коррупции, внедряет и поддерживает политики и практики, противодействующие коррупции. • Холдинг повышает осведомленность своих должностных лиц, работников, контрагентов в вопросах коррупции и противодействия ей.

УПРАВЛЕНИЕ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ В ХОЛДИНГЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В РАМКАХ ОБЩЕЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ХОЛДИНГА И ЯВЛЯЕТСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ.

Правление Холдинга обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение, а также утверждает соответствующий план мероприятий в области устойчивого развития. С 2018 года в систему мотивации топ-менеджмента Холдинга включены мероприятия по устойчивому развитию через КПД «Обеспечение устойчивого развития Холдинга».

Должностные лица Холдинга и его дочерних организаций соблюдают приверженность принципам устойчивого развития при ведении деятельности и выполнении обязанностей и способствуют вовлеченности всех сотрудников. Особое внимание уделяется повышению квалификации по темам, связанным с внедрением устойчивого развития в Холдинге. Так, в 2018 году руководители и сотрудники структурных подразделений Холдинга и его дочерних организаций прошли обучение на тему «Устойчивое развитие для финансовых организаций».

В 2018 году Холдингом принято активное участие в разработке принципов Международной финансовой корпорации (далее – МФК) по управлению социальным и экологическим

воздействием финансируемых проектов «Investing for Impact: Operating Principles for Impact Management» (далее – принципы импакт-инвестирования), базирующихся на таких инициативах, как Принципы Экватора и Принципы ответственного инвестирования ООН. Принципы импакт-инвестирования направлены на обеспечение комплексной оценки воздействия финансируемого проекта на экологию и общество, а также управление потенциальными негативными последствиями от реализации проекта. В апреле 2019 года Холдинг примет участие в официальном запуске данных принципов во время весенних встреч Группы Всемирного Банка и Международного Валютного Фонда в Вашингтоне. По результатам форума Холдингом запланировано подписание заявления о следовании принципам импакт-инвестирования с последующим обязательством по подготовке ежегодных отчетов.

В сентябре 2018 года решением Совета директоров утверждена Инвестиционная политика Холдинга в новой редакции, в соответствии с которой при предоставлении финансовой поддержки теперь учитываются факторы ESG (экологические, социальные факторы и факторы добросовестного корпоративного управления). 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.

Холдингом проводится работа по повышению уровня прозрачности раскрываемой информации. Так, в Группе Холдинга разработаны минимальные требования (рекомендации) по раскрытию информации в области устойчивого развития для дочерних организаций на основе Стандартов Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRIStandards) с целью повышения качества подготовки годовых отчетов и единообразия подходов по раскрытию информации в Группе Холдинга.

В отчетном году на корпоративном сайте Холдинга размещен раздел «Устойчивое развитие», который включает в себя подход Холдинга к устойчивому развитию, взаимодействие с заинтересованными сторонами, приверженность Целям устойчивого развития ООН и основные направления деятельности в области устойчивого развития.

Запланированные на 2019 год мероприятия в рамках дальнейшего развития практики устойчивого развития в Холдинге:

- включение инициатив Холдинга в области устойчивого развития в Стратегию развития Холдинга на 2014-2023 годы;
- получение международного рейтинга в области устойчивого развития (ESG рейтинга);
- присоединение к инициативе МФК по импакт-инвестированию «Investing for Impact: Operating Principles for Impact Management»;
- актуализация типовой формы договора о закупках с учетом принципов устойчивого развития;
- утверждение внутренних нормативных документов в области устойчивого развития на уровне дочерних организаций;
- взаимодействие с институтами развития и финансовыми организациями в части вопросов устойчивого развития.

ВКЛАД ХОЛДИНГА В ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ООН

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

Содействие Холдинга 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 Холдингом совместно с ПРООН достигнута договоренность о внедрении ЦУР в Казахстане посредством оказания методологической поддержки, продвижения и обучения.

5.2

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

ХОЛДИНГ УДЕЛЯЕТ БОЛЬШОЕ ЗНАЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ЭФФЕКТИВНЫХ И СБАЛАНСИРОВАННЫХ ОТНОШЕНИЙ СО ВСЕМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ.

При определении заинтересованных сторон Холдинг и его дочерние организации используют международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.

Утвержденная в Холдинге Карта стейкхолдеров определяет перечень ключевых заинтересованных сторон и степень их влияния. Карта позволяет систематизировать и визуализировать информацию об окружении Холдинга и его дочерних организаций, для построения адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

Определение стейкхолдеров и работа с ними является одним из инструментов, который позволяет повышать деловую репутацию бизнеса, капитализацию компании, установить эффективные и сбалансированные отношения со всеми заинтересованными лицами.

При оценке значимости заинтересованных сторон Холдингом проводится ранжирование заинтересованных сторон по двум факторам: степень поддержки/противодействия стейкхолдера, оценка силы его влияния на Холдинг. На основании полученной оценки значимости заинтересованных сторон структурные подразделения Холдинга определяют направления взаимодействия с заинтересованными сторонами в зависимости от специфики деятельности.

Основными формами взаимодействия с заинтересованными сторонами являются: совместные программы и проекты, меморандумы о сотрудничестве, совместные рабочие группы, отчетность о деятельности, встречи, совещания, публикации, интервью и др.

Процесс организации взаимодействия Холдинга с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающем 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.

В свою очередь вовлеченность достигается при соблюдении следующих трех принципов:

1) Существенность. Холдинг четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными.

2) Полнота. В процессе своей деятельности Холдинг обращает внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимает их взгляды, потребности и ожидаемые результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам.

3) Реагирование. Холдинг последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.

С целью организации управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами Холдинг фокусирует свою деятельность на следующих базовых принципах:

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

Основные группы заинтересованных сторон и методы взаимодействия с ними

Группы заинтересованных сторон	Интересы заинтересованных сторон	Стратегия взаимодействия с заинтересованными сторонами
Единственный акционер	Соблюдение интересов Единственного акционера Холдинга	• Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Холдинга. • Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Холдинга.
Орган управления	Общее руководство деятельностью Холдинга	• Осуществление общего руководства деятельностью Холдинга, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Холдинга.
Менеджмент	Руководство текущей деятельностью Холдинга, принятие решений по вопросам деятельности, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Холдинга	• Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Холдинга. • Подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Холдинга.
Персонал	Трудовые отношения с работодателем. Непосредственно выполняет работу по трудовому договору	• Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Холдинга. • Ведение открытой, прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала, кадровой политики. Обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков.
Дочерние организации	Соблюдение интересов акционеров/участников	• Реализация Холдингом своих прав как акционера/участника дочерней организации.
Государственные органы	Осуществление законодательных и исполнительных функций	• Участие в рабочих группах, форумах, конференциях. • Согласование основных направлений деятельности Холдинга.
Клиенты, потребители	Коммерческие интересы/ Социальные интересы	• Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Холдинга и дочерних организаций. • Заключение договоров, контроль за исполнением.
Поставщики	Коммерческие интересы	• Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
Инвесторы	Инвестирование в целях получения прибыли	• Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.

Группы заинтересованных сторон	Интересы заинтересованных сторон	Стратегия взаимодействия с заинтересованными сторонами
Партнеры	Коммерческие интересы	• Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация. • Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
Аудиторы, Консалтинговая Компания	Оказание консалтинговых услуг и услуг по финансовому аудиту	• Заключение договоров по оказанию консалтинговых и аудиторских услуг. • Аудит финансовой отчетности, внешний аудит.
Финансовые институты	Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	• Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. • Улучшение финансовых показателей.
Средства массовой информации	Публикации и информирование о деятельности Холдинга	• Организация информационной деятельности путем: – реализации PR-программ; – донесения до целевой аудитории сильных сторон и возможностей Холдинга; – создания позитивного общественного мнения; – обеспечения прозрачности деятельности Холдинга через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации; – поддержания узнаваемости бренда Холдинга; – представления общественности результатов деятельности по основным направлениям деятельности Холдинга.
Конкуренты	Увеличение доли присутствия на рынке	• Следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики Холдинга. • Мониторинг и анализ рынка.
Население	Прозрачность деятельности Холдинга	• Репутационный аудит, опросы общественного мнения, реализация PR-стратегии. • Публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности. • Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития. • Стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм.
Общественные организации	Реализация целей и задач общественных организаций	• Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. • Взаимное соглашение по общим вопросам. • Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями.

5.3 ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Информационная работа Холдинга и ДО проводится в рамках ранее утверждённой решением Правления PR-стратегии Холдинга от 26 июня 2015 года. В 2019 году запланирована ее актуализация в соответствии со Стратегией развития Холдинга. Актуализированная PR-стратегия Холдинга станет одним из основных стратегических инструментов в информационной работе Группы Холдинга, определяющих единые стандарты коммуникационной политики.

Раскрытие информации осуществляется Холдингом путем распространения информации следующими способами:

- предоставление доступа к информации (документам) получателям информации в порядке, предусмотренном Законодательством, Уставом Холдинга, Политикой раскрытия информации и другими внутренними документами Холдинга;
- размещение в СМИ;
- размещение в сети Интернет на веб-сайте Холдинга по адресу: www.baiterek.gov.kz и на официальных аккаунтах Холдинга в Facebook, instagram; twitter, youtube.
- размещение во внутренних ресурсах Холдинга (программные продукты portal. baiterek.gov.kz, «Microsoft Outlook Express», «Outlook Express» и другие);
- проведение пресс-конференций и встреч с получателями информации и иные способы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и документами Холдинга.

Холдингом разрабатывается годовой медиа-план, который утверждается Правлением Холдинга. Помимо этого, подготавливается медиа-план событийных мероприятий Группы Холдинга на ежемесячной основе, который утверждается Председателем Правления Холдинга с последующим предоставлением отчета о его исполнении.

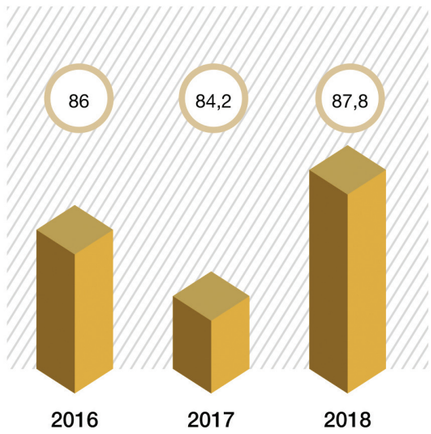
В рамках реализации медиа-плана на 2018 год в СМИ получили широкое освещение 27 мероприятий Холдинга, опубликованы 52 пресс-релиза и 15 интервью, размещены 14 тематических инфографик, а также организованы 2 брифинга, созданы 2 видеоролика с последующей ротацией на телеканалах «Қазақстан», «Хабар24», «СТВ». В результате проведенной работы в СМИ и социальных сетях зафиксировано около 800 материалов о Холдинге. Качественная реализация медиа-плана в 2018 году оказала положительное влияние на повышение уровня доверия к деятельности АО «НУХ «Байтерек».

В 2018 году компанией ТОО «Кейком Имэдж» проведено исследование по оценке уровня доверия к деятельности Холдинга, целью которого является определение уровня осведомленности, информированности целевых групп о деятельности Холдинга; определение оценки восприятия и отношения целевых групп к Холдингу и его деятельности для принятия необходимых управленческих решений на основании расчета интегрального коэффициента уровня доверия, исходные данные которого получены в результате проведения опроса целевых групп и расчета объективных показателей критериев доверия. Исследование проводилось в соответствии с Методикой проведения оценки уровня доверия к деятельности АО «НУХ «Байтерек» с учетом внесенных в Методику изменений и дополнений в порядке актуализации в 2018 году. Согласно результатам проведенного исследования, интегральный индекс доверия всех целевых групп к деятельности Холдинга в 2018 году составил 87,8% и вырос на 4% по сравнению с 2017 годом.

ИНДЕКС ДОВЕРИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЛДИНГА В **2018** ГОДУ СОСТАВИЛ **87,8%**.

87,8%

Индекс доверия Холдинга, %



С целью повышения уровня доверия к деятельности Холдинга в 2018 году были реализованы следующие мероприятия:

- проведено 17 совещаний с пресс-секретарями дочерних организаций, на которых обсуждены актуальные вопросы информационной работы в рамках PR-стратегии.
- выработан механизм регулярной обратной связи с общественностью на сайте Холдинга. В частности, открыта рубрика «Вопросы-ответы» http://baiterek.gov.kz/ru/vopros-otvet, куда в 2018 году поступило 13 обращений от населения, ответы на которые оперативно отработаны с профильными СП Холдинга и размещены на сайте Холдинга.

5.4 ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

В силу характера своей деятельности Холдинг не оказывает непосредственного существенного воздействия на окружающую среду. Основными ресурсами, потребляемыми Холдингом, являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.
Холдинг применяет принципы и методы рационального использования ресурсов, которые наилучшим образом обеспечивают предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду.
В своей деятельности Холдинг стремится к сокращению избыточного потребления ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия посредством внедрения энергоэффективных технологий, снижения потребления воды, уменьшения расходования бумаги для офисных нужд за счет внедрения системы электронного документооборота и практики двусторонней печати.
Холдинг рассматривает возможность внедрения концепции «зеленого офиса», важной составляющей которой является информационная кампания, направленная на повышение уровня экологической сознательности работников.

«ЗЕЛЕНЫЙ ОФИС»

Новый бизнес-центр Группы Холдинга построен с учетом технологий бережного отношения к ресурсам. Автоматизированная система управления зданием обеспечивает автономное и дистанционное управление и мониторинг оборудования и внутренних инженерных систем жизнеобеспечения.
В ограждающих конструкциях здания функционирует эффективная витражная система с применением мультифункционального стекла, что способствует снижению тепловых потерь. Также уменьшение потерь тепла достигается за счет применения теплоизоляции для трубопроводов.
Для обеспечения комфортных условий в помещениях установлена терморегулирующая арматура у нагревательных приборов.
По всему бизнес-центру в светильниках на лестничных маршах также установлены датчики движения, способствующие экономии электроэнергии.
С целью рационального использования бумаги в каждом офисе установлены урны для сбора макулатуры.

5.5 ОХРАНА И БЕЗОПАСНОСТЬ ТРУДА

Как ответственный работодатель, Холдинг и его дочерние организации стремятся обеспечивать правильную организацию труда работников на рабочих местах и создавать безопасные условия труда, соответствующие требованиям законодательства Республики Казахстан в этой области.

При выполнении своих служебных обязанностей, а также во время нахождения в помещениях Холдинга работники соблюдают правила техники безопасности, принятые и разработанные Холдингом в соответствии с политиками Холдинга и на основании законодательства Республики Казахстан.

С целью соблюдения правил охраны и безопасности труда в Группе Холдинга на ежегодной основе проводятся обучающие мероприятия. В 2018 году проведены семинары для руководителей структурных подразделений на тему «Безопасность и охрана труда на предприятиях и пожарно-технический минимум» с последующей сдачей специального экзамена, а также привлечением в комиссию государственного инспектора по безопасности и охране труда по г. Астане. Вместе с тем организован и проведен бизнес-завтрак на тему «Безопасность и охрана труда», в ходе которого будут разъяснены фундаментальные принципы безопасности труда в офисных и производственных помещениях. В 2018 году были также проведены учения по эвакуации из здания Холдинга при чрезвычайных ситуациях.

В 2018 году в Холдинге и дочерних организациях утверждены внутренние нормативные документы в области безопасности и охраны труда, в том числе Инструкция по безопасности и охране труда для работников АО «НУХ «Байтерек», Инструкция по пожарной безопасности для работников АО «НУХ «Байтерек», Инструкция по проведению инструктажей по безопасности и охране труда для работников АО «НУХ «Байтерек» и др.

В 2018 году случаи травматизма в Холдинге и его дочерних организациях отсутствовали.

В 2019 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 сотрудников Холдинга к активному участию в работах по безопасности и охране труда и здоровья.

5.6 УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Задачей кадровой политики является привлечение и удержание в Группе Холдинга профессионалов, способных внести ценный вклад в развитие и рост эффективности Холдинга, а также получение максимальной отдачи от инвестиций в человеческие ресурсы.

В 2018 году АО «НУХ «Байтерек» были существенно изменены процессы по управлению персоналом в следующих областях: подбор и найм персонала, оплата труда и управление эффективностью деятельности работников, управление талантами, грейдирование, бренд работодателя.

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

Среднесписочная численность персонала Холдинга (Центральный аппарат) по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 115 человек, из них 47% – женщины. Большая часть персонала Компании – сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет. Коэффициент текучести кадров в 2018 году находился на уровне 4,4%.

Динамика среднесписочной численности персонала за 2016-2018 годы и текучести кадров (по Центральному аппарату)

	2016	2017	2018
Среднесписочная численность персонала АО «НУХ «Байтерек», чел.	100	106	115
Текучесть кадров, %	4	4,6	4,4

Структура персонала в разбивке по полу и возрасту в 2018 году (по Центральному аппарату)

	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Мужчины	14	44	2
Женщины	7	43	5
Всего среднесписочная	**21**	**87**	**7**

Состав руководящих органов в 2018 году

	От 30 до 50 лет		Свыше 50 лет	
	Муж.	Жен.	Муж.	Жен.
Совет директоров	6	-	4	-
Правление	6	1	-	-

ПОДБОР И НАЙМ ПЕРСОНАЛА

С июня 2018 года в АО «НУХ «Байтерек» введен новый принцип поиска и отбора персонала на 3-этапной основе. При возникновении вакансии в первую очередь рассматриваются кандидаты из Единого кадрового резерва Группы АО «НУХ «Байтерек», во вторую – внутренние кандидаты (работники АО «НУХ «Байтерек», дочерних организаций и сектора аутсорсинга), в третью – внешние кандидаты. Эти изменения позволили регламентировать приоритетность внутреннего отбора в целях удержания ключевых специалистов и мотивации к продолжительной работе в группе компаний Холдинга. 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 или регистрации на платформе Digital Baiterek. На 2019 год запланирована трансляция аналогичного принципа на все дочерние организации АО «НУХ «Байтерек» с целью повышения эффективности и прозрачного процесса найма персонала.

УПРАВЛЕНИЕ ТАЛАНТАМИ

В 2018 году Холдингом реализован проект по отбору талантливых сотрудников в Единый кадровый резерв Группы АО «НУХ «Байтерек», ключевыми задачами которого являются: эффективность расходов на персонал, быстрый поиск готовых кандидатов на ключевые вакансии, ускоренная адаптация к новой роли и сохранение преемственности, мотивация и удержание ключевых специалистов.

По результатам конкурса отобраны резервисты среди работников АО «НУХ «Байтерек» и его дочерних организаций по трем категориям: «Топ-100» (будущие руководители структурных подразделений), «Топ-50» (будущие управляющие директора и члены Правления) и «Топ-20» (готовые к назначению в краткосрочной перспективе руководящие работники).

В 2018 году в кадровый резерв Холдинга зачислен 91 человек. В 2019 году АО «НУХ «Байтерек» планирует повышение квалификации резервистов посредством программ обучения, наставничества, прикомандирования, ротации и стажировок.

Количество работников, зачисленных в кадровый резерв в 2018 году

	Сотрудники (топ-100)	Руководители структурных подразделений (топ-50)	Руководство (топ-20)
Количество работников, зачисленных в Единый кадровый резерв Группы АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31.12.2018 г.)	40	33	18

ОБУЧЕНИЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

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

	2016	2017	2018
Среднегодовое количество часов обучения на одного человека, чел.-часы	107	110	259
Затраты на обучение одного человека, тенге	423 998	41 826	57 579

ОПЛАТА ТРУДА И УПРАВЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

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

ОПЛАТА ТРУДА И УПРАВЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОТНИКОВ

С 1 января 2018 года сотрудники АО «НУХ «Байтерек» перешли на принципиально новую систему оценки эффективности на основе исполнения КПД (один раз в квартал), которая позволяет «каскадировать» КПД руководства на уровень структурного подразделения и отдельного работника, иметь достаточно критериев для определения четкого уровня достижения поставленной цели на уровне «порог-цель-вызов» и оценить реальную эффективность каждого работника.

Кроме того, один раз в год сотрудники АО «НУХ «Байтерек» проходят комплексную оценку эффективности деятельности, в рамках которой рассматривается общая результативность работника за прошедший год и уровень развития его личностно-деловых компетенций. Результаты распределяются по так называемой «9-клеточной матрице талантов». По результатам оценки не выплачивается премия, но результаты оценки влияют на решения о дальнейшей мотивации и стимулировании работника (обучение, продвижение, зачисление в кадровый резерв и т.п.).

ГРЕЙДИРОВАНИЕ

В соответствии с актуализированной Стратегией развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014-2023 годы, с 2017 года в группе компаний 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.

Вместе с тем, признавая ограничения действующих регламентов, работа по внесению изменений в соответствующие нормативные акты для применения более разнообразных методов материального стимулирования запланирована на 2019-2020 годы.

БРЕНД РАБОТОДАТЕЛЯ

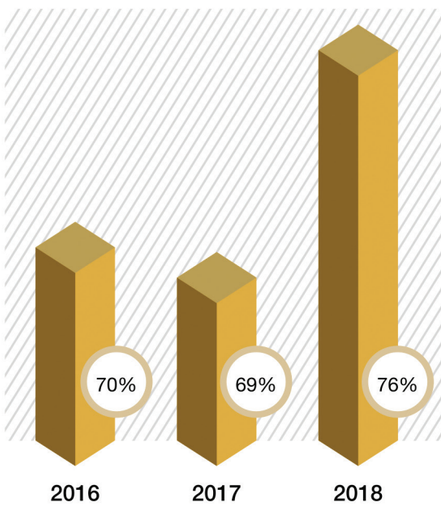
В целях продвижения HR-бренда АО «НУХ «Байтерек» и повышения вовлеченности сотрудников Холдинга, обеспечения внутренней коммуникации и прозрачности в 2018 году предпринят комплекс соответствующих мероприятий.

В апреле 2018 года был открыт Telegram-канал для публикации новостей компании (HR News) и канал для публикации вакансий для поиска внешних кандидатов, на который в настоящее время подписаны 1709 человек. В 2018 году АО «НУХ «Байтерек» также инициировал проект по созданию корпоративной программы лояльности и создал 2 Telegram-бота: по адаптации и по программе корпоративной лояльности.

Ежеквартально сотрудники АО «НУХ «Байтерек» участвовали в анкетировании по оценке удовлетворенности работой внутренних департаментов, где оцениваются такие качества, как эффективная совместная работа в проектах, взаимоуважение и помощь в решении проблем. Данный показатель был включен в карту КПД каждого сотрудника, средний показатель за 4 квартала составил 78% при ожидаемом целевом значении в 70%.

В течение 2018 года было проведено более 50 корпоративных мероприятий с участием дочерних организаций, эффективность (включая отсутствие необходимости использования бюджетных средств организации) и креативность которых были положительно оценены сотрудниками Холдинга, а также внешними HR-экспертами в рамках национального конкурса WOWHR и мастер-классов для членов Ассоциации HR-менеджеров Республики Казахстан.

Уровень вовлеченности сотрудников Центрального аппарата Холдинга, %



5.7 СПОНСОРСКАЯ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ

Холдинг продолжает традицию оказания благотворительной помощи незащищенным слоям населения, малоимущим гражданам, в рамках возрождения национальных ценностей, поддержки культуры, науки и образования.

В 2018 году Правлением АО «НУХ «Байтерек» приняты решения о выделении финансовой помощи на лечение детей из малоимущих слоев населения, развитие науки, искусства, строительство медицинского центра и др. Работниками Холдинга также на добровольной основе за счет собственных средств оказывалась помощь организациям и физическим лицам.

В минувшем году оказана финансовая помощь для реализации проекта «Наставники», нацеленного на помощь детям-сиротам и детям, лишенным родительской опеки. Задача проекта – помочь детям раскрыть свой жизненный потенциал и сформировать умения и навыки самостоятельной жизни через общение со взрослыми волонтерами-наставниками.

В мае 2018 года сотрудниками Холдинга и его дочерних организаций принято участие в благотворительном проекте, посвященном труженикам тыла и ветеранам ВОВ. Коллеги поздравили тружеников цветами, памятными подарками и продуктовыми корзинами. В рамках поздравления ветеранов ВОВ Холдингом были вручены памятные подарки на концерте, посвященном памяти погибших на войне, прошедшем в Республиканской школе «Жас улан» Министерства обороны Республики Казахстан.

В июле 2018 года сотрудники Холдинга приняли участие в благотворительном марафоне «20 добрых дел», посвященном празднованию «20-летия г. Астаны». В рамках акции были приобретены и доставлены детям-инвалидам три инвалидные коляски.

Перед началом нового учебного года Холдинг принял участие в благотворительной акции «Дорога в школу», в рамках которой сотрудниками были приобретены и переданы канцелярские принадлежности и рюкзаки детям из малообеспеченных, многодетных или неполных семей.

06

ПРИЛОЖЕНИЯ

6.1.
Об Отчете

6.2.
Деятельность дочерних организаций в 2018 году

6.3
Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»

6.4
Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

6.5
Годовая финансовая отчетность

6.6
Таблица показателей GRI

6.7
Глоссарий

6.1
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 Холдинг на ежегодной основе раскрывает результаты своей деятельности в годовых отчетах, представленных на корпоративном интернет-сайте: https://www.baiterek.gov.kz/ru/resources?field_resource_type_target_id=96

Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год (далее – Отчет) подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI Standards, «основной» вариант раскрытия), положениями Кодекса корпоративного управления и иными внутренними документами Холдинга.

Настоящий Отчет отражает результаты деятельности Холдинга с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года. Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2017 год был опубликован в июле 2018 года. Текущий годовой отчет не проходил внешнее заверение.

В отчетном году выбрана приоритетная тема Отчета «К новым вершинам», отражающая 15 главных достижений Холдинга по итогам 2018 года, предоставляющих как бизнесу, так и населению возможности для эффективного решения приоритетных социально-экономических задач.

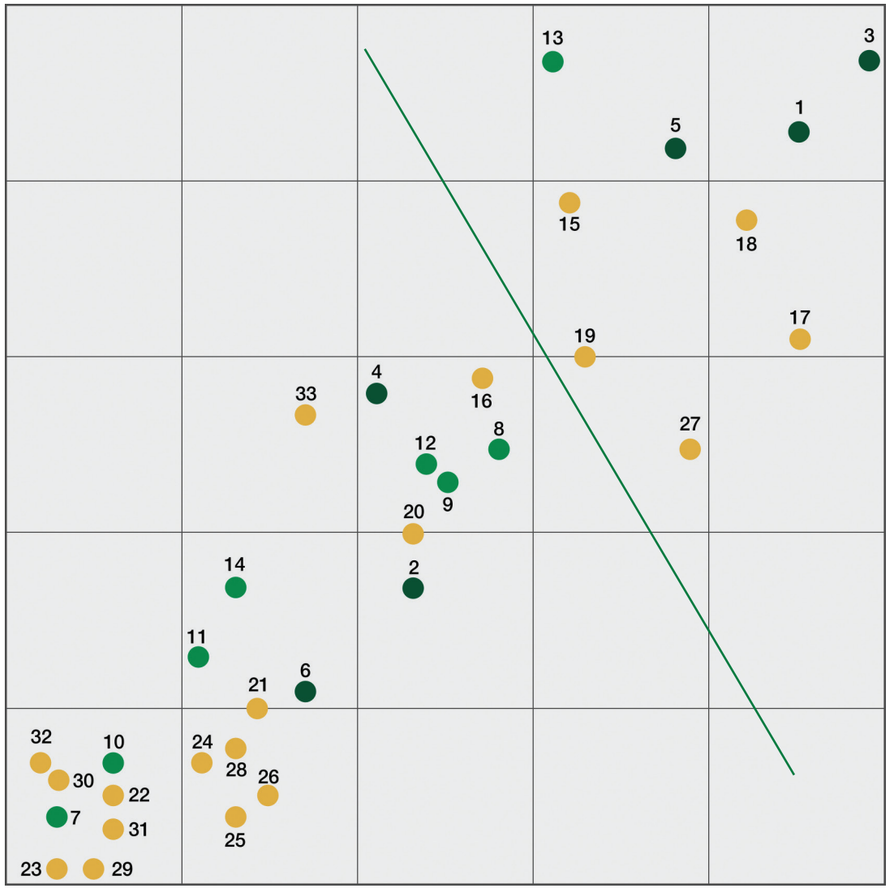
ОПРЕДЕЛЕНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ОТЧЕТА

В отчетном году Холдингом проведена работа по определению перечня существенных тем, наиболее значимых к раскрытию в Отчете. Работа заключалась в проведении анализа показателей GRI Standards и годовых отчетов компаний-аналогов. По результатам анализа подготовлена анкета, включающая порядка 30 релевантных для деятельности Холдинга существенных тем.

Все представленные в анкете темы разделены на три группы — экономическую, экологическую и социальную. Анкета направлена представителям внутренних и внешних заинтересованных сторон Холдинга с целью выбора из предлагаемого перечня наиболее значимых тем. В частности, в анкетировании приняли участие: сотрудники структурных подразделений, менеджмент, орган управления, дочерние организации Холдинга, инвесторы, представители СМИ и др.

Сводные оценки по результатам анкетирования были нанесены на Матрицу существенности. Темы, попавшие в правый верхний угол Матрицы, были признаны наиболее существенными и им уделялось первостепенное значение при составлении Отчета.

КАРТА СУЩЕСТВЕННЫХ ТЕМ ХОЛДИНГА



	Темы (золотым цветом выделены темы, признанные наиболее существенными)	№
	Экономика	
	Экономическая результативность	1
	Присутствие на рынках	2
	Непрямые экономические воздействия	3
	Практики закупок	4
	Противодействие коррупции	5
	Препятствие конкуренции	6
	Экология	
	Материалы	7
	Энергия	8
	Вода	9
	Биоразнообразие	10
	Выбросы	11
	Сбросы и отходы	12
	Соответствие требованиям природоохранного законодательства	13
	Экологическая оценка поставщиков	14
	Общество	
	Занятость	15
	Взаимоотношения работников и руководства	16
	Здоровье и безопасность на рабочем месте	17
	Обучение и образование	18
	Разнообразие и равные возможности	19
	Недопущение дискриминации	20
	Свобода ассоциации и ведения коллективных переговоров	21
	Детский труд	22
	Принудительный или обязательный труд	23
	Практика обеспечения безопасности	24
	Права коренных и малочисленных народов	25
	Оценка соблюдения прав человека	26
	Местные сообщества	27
	Оценка воздействия поставщиков на общество	28
	Государственная политика	29
	Здоровье и безопасность потребителя	30
	Маркировка продукции и услуг	31
	Неприкосновенность частной жизни потребителя	32
	Соответствие требованиям	33

ГРАНИЦЫ ОТЧЕТА

Настоящий Отчет содержит информацию о деятельности Группы Холдинга. Информация об 11 дочерних организациях Холдинга более подробно представлена в Приложении 6.2 «Деятельность дочерних организаций в 2018 году».

Финансово-экономические результаты раскрываются в разделах 3 «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, непрямых 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.

6.2

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2018 ГОДУ

1

АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»

Миссией АО «БРК» является содействие устойчивому развитию национальной экономики путем финансирования несырьевого сектора страны.

Банк развития Казахстана

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2016	2017	2018
ROE	1,8%	1,2%	0,8%
ROA	0,3%	0,2%	0,1%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	5,6	5,3	5,7
АКТИВЫ	2 449 МЛРД ТЕНГЕ	2 564 МЛРД ТЕНГЕ	2 537 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	15%	5%	-1%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	7 МЛРД ТЕНГЕ	5 МЛРД ТЕНГЕ	3 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- По итогам 2018 года АО «БРК» вложено в экономику 443,2 млрд тенге, в том числе поддержано 17 инвестиционных проектов на 329,9 млрд тенге и 13 экспортных (предэкспортных) операций на 113,3 млрд тенге.
- Кредитный портфель АО «БРК» вырос в 4,5 раза с 2013 года и по состоянию на 31.12.2018 года составил 1,7 трлн тенге.
- В 2018 году введены в эксплуатацию 6 новых предприятий стоимостью 173 млрд тенге: построены Макинская птицефабрика в Акмолинской области, транспортно-логистический центр и новые мощности завода по розливу минеральной воды и напитков в Шымкенте, создан комплекс по производству железнодорожных колес в Павлодарской области, налажено производство моторных топлив экокласса К5 в Западно-Казахстанской области, модернизирован завод по производству минеральных удобрений в Мангистауской области.
- Одобрено 9 проектов на 225 млрд тенге, в частности, строительство завода по производству ферросилиция в г. Караганде, строительство солнечной электростанции «Жылга» мощностью 20 МВт в Туркестанской области, производство моторных топлив экокласса К5 (2-этап) АО «Конденсат», модернизация Энергоблока №5 и строительство пункта перегрузки и линии конвейерного транспорта на вскрыше АО «Евразийская энергетическая корпорация» и др.
- Впервые предоставлена банковская гарантия на сумму 14 млрд тенге на строительство золотоизвлекательной фабрики на золоторудном месторождении «Джеруй», расположенном в Кыргызстане.
- В апреле 2018 года АО «БРК» разместил второй выпуск евро облигаций, деноминированных в тенге, на сумму 100 млрд тенге. По сравнению с предыдущим, дебютным, выпуском тенговых евробондов (в декабре 2017 года) АО «БРК» добилось увеличения сроков заимствования и снижения ставки купона.
- Через ФПИ оказана финансовая поддержка предприятиям на сумму 9 млрд тенге (Группа компаний «ТенгизТрансГаз» – 8 млрд тенге, ТОО «ЦАТЭК Green Energy» – 1 млрд тенге).

2

АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

Миссией АО «Фонд «Даму» является активная роль в устойчивом развитии микро-, малого и среднего предпринимательства (ММСП) в Казахстане посредством реализации комплексных и эффективных инструментов поддержки.

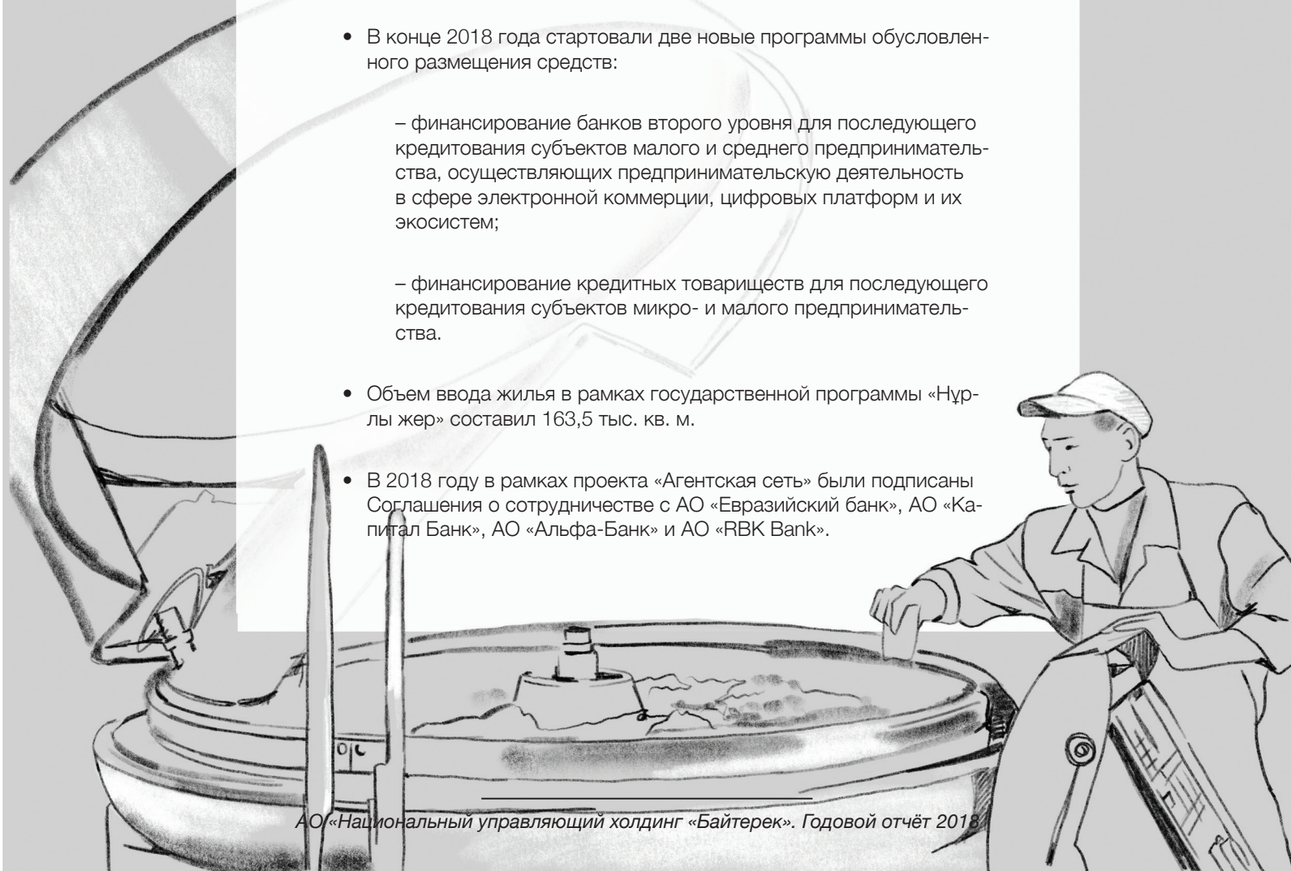
	КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ		
	2016	2017	2018
ROE	5,8%	4,1%	-13,7%
ROA	1,6%	1,2%	-3,8%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	2,5	2,2	3,2
АКТИВЫ	349 МЛРД ТЕНГЕ	320 МЛРД ТЕНГЕ	304 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	-2%	-8%	-5%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6 МЛРД ТЕНГЕ	4 МЛРД ТЕНГЕ	-12 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- По инструментам субсидирования, гарантирования и обусловленного размещения средств поддержано свыше 22 тыс. проектов на сумму 537 млрд тенге.
- Предоставлена гарантия АО «Фонд «Даму» на сумму 45 млн долл. США в пользу ЕБРР по исполнению обязательств АО «Банк ЦентрКредит» для финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и женского предпринимательства.
- В декабре 2018 года осуществлено привлечение облигационного займа путем выпуска и размещения облигаций на сумму 16 млрд тенге на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».
- Осуществлен полный досрочный возврат АБР кредитных средств, ранее размещенных в АО «Цеснабанк» в рамках второго и третьего траншей АБР, в размере 132,5 млн долл. США.
- Одобрено 68 проектов на сумму 5,2 млрд тенге в рамках реализации проекта «Устойчивые города для низкоуглеродного развития в Казахстане».
- В конце 2018 года стартовали две новые программы обусловленного размещения средств:

  – финансирование банков второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере электронной коммерции, цифровых платформ и их экосистем;

  – финансирование кредитных товариществ для последующего кредитования субъектов микро- и малого предпринимательства.
- Объем ввода жилья в рамках государственной программы «Нұрлы жер» составил 163,5 тыс. кв. м.
- В 2018 году в рамках проекта «Агентская сеть» были подписаны Соглашения о сотрудничестве с АО «Евразийский банк», АО «Капитал Банк», АО «Альфа-Банк» и АО «RBK Bank».



3

АО «ЖИЛИЩНЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Миссией АО «ЖССБК» является обеспечение казахстанских семей собственным жильем и укрепление чувства Родины.

	КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ		
	2016	2017	2018
ROE	20,0%	18,8%	15,0%
ROA	4,1%	3,7%	3,0%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	4,2	4,0	4,0
АКТИВЫ	622 МЛРД ТЕНГЕ	762 МЛРД ТЕНГЕ	998 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	31%	23%	31%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	23 МЛРД ТЕНГЕ	26 МЛРД ТЕНГЕ	26 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- По итогам 2018 года АО «ЖССБК» стал лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдав 63% всех ипотечных займов в стране.
- По состоянию на 31 декабря 2018 года количество действующих договоров системы жилстройсбережений составило порядка 1 297 тыс. с накоплениями в объеме 624 212 млн тенге.
- Доля участников системы жилстройсбережений к экономически активному населению составила 14,1%.
- Внедрена новая программа для военнослужащих и сотрудников специальных государственных органов – «Әскери баспана», на реализацию которой АО «ЖССБК» из собственных средств выделило 98 млрд тенге, из которых 24 млрд направлены на рефинансирование займов, взятых ранее в других БВУ. По итогам 2018 года от военных принято 13 795 заявок, из которых отобрано 5 134 претендента на льготные кредиты.
- Введен в эксплуатацию модуль «Онлайн уступка» в системе Интернет-банкинг. Услуга «Онлайн уступка» дает возможность приобрести или продать права и обязательства по договору о жилстройсбережениях в АО «ЖССБК». При этом АО «ЖССБК» услуга дает возможность сохранить депозитную базу. За 2018 год количество уступленных депозитов составило 3 605, сумма сохраненной депозитной базы достигла 7 473 млн тенге.
- По состоянию на 31.12.2018 года на интернет-портале недвижимости «Baspana.kz» зарегистрировано более 130 тыс. пользователей, размещено 296 объектов по государственной программе «Нұрлы жер». Всего через онлайн-площадку было подано 185 тыс. заявлений на участие в пуле покупателей жилья и реализовано 14 129 тыс. квартир.

4

АО «КАЗЫНА КАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ»

Миссией АО «ККМ» является развитие инфраструктуры private equity в Казахстане в целях содействия устойчивому экономическому развитию Казахстана.

KAZYNA CAPITAL MANAGEMENT

	КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ		
	2016	2017	2018
ROE	-1,5%	2,3%	2,7%
ROA	-1,4%	2,1%	2,2%
АКТИВЫ	141	145	187
ПРИРОСТ АКТИВОВ	-2%	3%	29%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	-2 МЛРД ТЕНГЕ	3 МЛРД ТЕНГЕ	4 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- В 2018 году фондами с участием АО «ККМ» проинвестировано 5 проектов на сумму 46 млрд тенге. При этом объем инвестиций АО «ККМ» в фонды за 2018 год составил 48,5 млрд тенге.
- В отчетном периоде фондами DBK Equity Fund и АО «Baiterek Venture Fund» профинансирован проект ТОО «ЦАТЭК Green Energy» по строительству ветровых электростанций в Акмолинской области. Участие фондов АО «ККМ» в проекте способствует исполнению стратегии Казахстана по переходу к зелёной экономике. Дополнительно фонд DBK Equity Fund проинвестировал в Группу компаний «ТенгизТрансГаз» для модернизации подвижного парка одного из крупнейших операторов транспорта и логистики в Казахстане.
- Фонд Kazakhstan Infrastructure Fund осуществил соинвестирование с Абу-Даби Mubadala в проект строительства современных складских помещений СЭЗ «Хоргос – Восточные ворота», которая является одной из ключевых транзитных точек Нового шелкового пути и позволит Казахстану участвовать в глобальной китайской инициативе «Один пояс – один путь».
- В отчетном периоде заключена сделка фондом АО «Baiterek Venture Fund» на общую сумму 40 150 млн тенге по строительству магистрального газопровода «Сарыарка» (проект АО «Астана-Газ»). Проект реализуется в рамках исполнения поручения Первого Президента Республики Казахстан по реализации пяти социальных инициатив, озвученных в Обращении к народу Казахстана 5 марта 2018 года. В рамках проекта планируется строительство магистрального газопровода «Сарыарка» по маршруту «Кызылорда – Жезказган – Караганда – Темиртау – Нур-Султан».
- В рамках визита Президента РК в КНР в июне между АО «ККМ», CITIC Eurasian Capital Limited и Китайско-Евразийским фондом экономического сотрудничества подписан учредительный документ по созданию фонда Eurasian Nurly (Bright) Investment Fund, размер которого составит до 500 млн долл. США.

5

АО «БАЙТЕРЕК ДЕВЕЛОПМЕНТ»

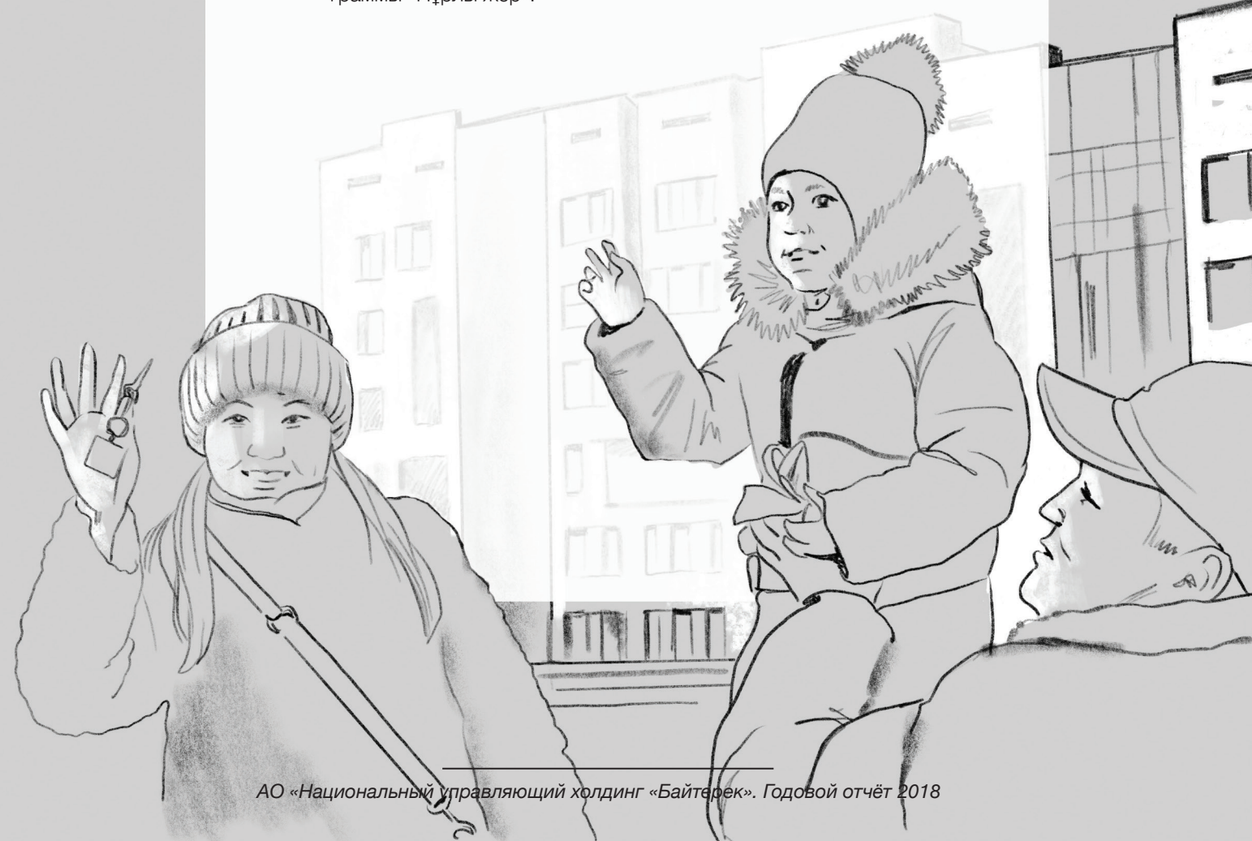
Миссией АО «Байтерек девелопмент» является обеспечение доступности финансовых ресурсов для строительной отрасли Республики Казахстан.

BAITEREK DEVELOPMENT

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2016	2017	2018
ROE	18,0%	5,5%	17,0%
ROA	4,8%	1,1%	3,2%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	4,0	4,3	4,4
АКТИВЫ	305 МЛРД ТЕНГЕ	322 МЛРД ТЕНГЕ	379 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	145%	6%	18%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	10 МЛРД ТЕНГЕ	3 МЛРД ТЕНГЕ	11 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- В рамках исполнения роли единого финансового оператора государственной программы «Нұрлы жер» по финансированию строительства кредитного жилья АО «БД» приобретены облигации МИО на сумму 98,0 млрд тенге.
- Введено в эксплуатацию 35,1 тыс. кв. м (588 квартир) жилья по стране при плане 34 тыс. кв. м.
- По итогам 2018 года в рамках реализации кредитного жилья заключено 2 038 договоров купли-продажи квартир на общую сумму 21,8 млрд тенге.
- В целях финансирования завершения строительства проблемных объектов в г. Нур-Султане предоставлен заем уполномоченной организации акимата г. Нур-Султана – ТОО «Елорда құрылыс компаниясы» в размере 20,0 млрд тенге.
- Совместно с АО «Институт цифровой техники и технологий» разработан Ситуационный центр «Нұрлы жер», портал МИО и мобильное приложение для мониторинга строящихся объектов недвижимости, финансируемых в рамках государственной программы «Нұрлы жер».



6

АО «ИПОТЕЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ»

Миссией АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» как финансового оператора является реализация государственной политики в области обеспечения доступности жилья для населения Республики Казахстан через механизм ипотечного кредитования, повышение обеспеченности населения жильем путем предоставления широким слоям населения арендного жилья в целях решения социально ориентированных задач, поставленных «Стратегией-2050» и государственными программами.

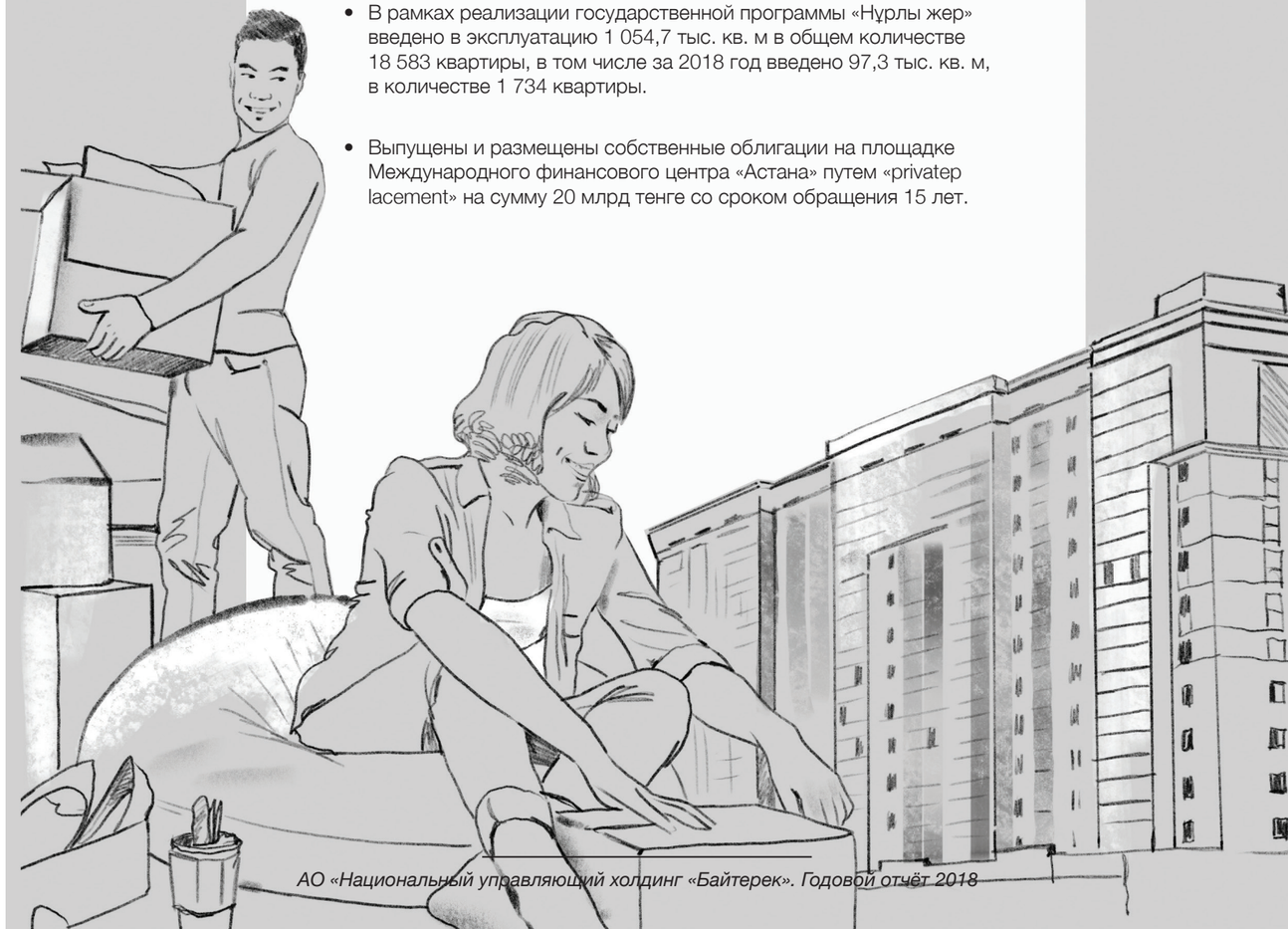
КАЗАХСТАНСКАЯ ИПОТЕЧНАЯ КОМПАНИЯ

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	2016	2017	2018
ROE	6,3%	6,7%	7,7%
ROA	1,2%	1,5%	1,8%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	4,0	3,3	3,3
АКТИВЫ	255 МЛРД ТЕНГЕ	250 МЛРД ТЕНГЕ	267 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	5%	-2%	7%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 МЛРД ТЕНГЕ	4 МЛРД ТЕНГЕ	5 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Просубсидировано ипотечных займов в рамках государственной программы «Нұрлы жер» на 36,2 млрд тенге.
- Приобретены ипотечные облигации АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 10 млрд тенге с доходностью 11,75% годовых за счет денег, привлеченных на организованном рынке капитала.
- Приобретены права требования по 631 ипотечному займу на сумму 4,9 млрд тенге.
- Запущена ипотечная программа «Орда», направленная на улучшение жилищных условий физических лиц с доходами среднего и выше среднего уровня, желающих приобрести жилье (первичное или вторичное) более высокого класса комфортности (стоимость жилья которого более 25 млн тенге) по ставке ниже среднерыночной. По состоянию на 31.12.2018 года по программе выдано 60 ипотечных займов на сумму 667 млн тенге.
- В рамках реализации государственной программы «Нұрлы жер» введено в эксплуатацию 1 054,7 тыс. кв. м в общем количестве 18 583 квартиры, в том числе за 2018 год введено 97,3 тыс. кв. м, в количестве 1 734 квартиры.
- Выпущены и размещены собственные облигации на площадке Международного финансового центра «Астана» путем «privatep lacement» на сумму 20 млрд тенге со сроком обращения 15 лет.



7

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД КАЗАХСТАНА»

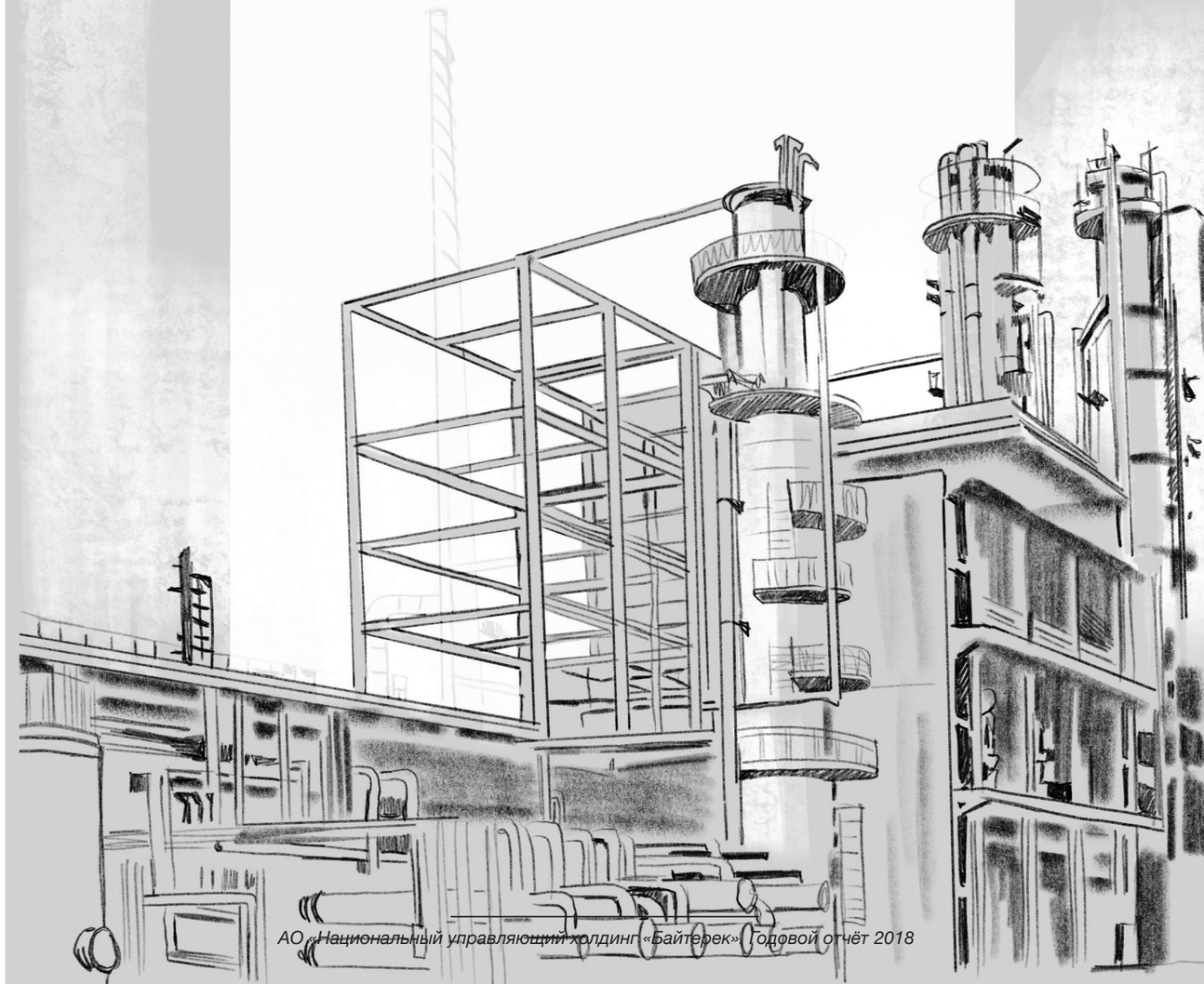
Миссией АО «ИФК» является содействие устойчивому развитию страны путем оздоровления проблемных проектов.

INVESTMENT FUND OF KAZAKHSTAN ifk

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2016	2017	2018
ROE	3,9%	-9,2%	2,1%
ROA	0,7%	-1,6%	0,7%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	4,5	5,2	0,7
АКТИВЫ	91 МЛРД ТЕНГЕ	84 МЛРД ТЕНГЕ	63 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	-19%	-7%	-25%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 МЛРД ТЕНГЕ	-1 МЛРД ТЕНГЕ	1 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Осуществлен возврат задолженности по 9 проектам в размере 2 млрд тенге.
- Реализовано имущество по 4 проектам на общую сумму 2 млрд тенге по проекту ТОО «ЛАД» (нефтеперерабатывающий комплекс), ГК «Богви» (хлебоприемный пункт), ТОО «Агрохолдинг «Жана-Бас» (мясокомбинат), а также 44% доли акций АО «Раннила Казахстан».
- Проведена реструктуризация задолженности перед АО «Банк развития Казахстана» по договорам цессии, в результате которой частично погашена индексируемая часть обязательств на сумму 30 млрд тенге.



8

АО «НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ»

Миссией АО «НАТР» является содействие ускоренной технологической модернизации экономики через комплексную поддержку инноваций и процессов их внедрения в производство, стимулирование и удовлетворение спроса на новые технологические решения.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2016	2017	2018
ROE	1,0%	-12,8%	0,8%
ROA	0,9%	-11,0%	0,7%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	0,2	0,2	0,2
АКТИВЫ	32 МЛРД ТЕНГЕ	28 МЛРД ТЕНГЕ	25 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	-1%	-13%	-9%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	0,3 МЛРД ТЕНГЕ	-3 МЛРД ТЕНГЕ	0,2 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Объем выпущенной продукции по итогам 2018 года составил 36 млрд тенге, создано 493 рабочих места.
- Рассмотрено 214 заявок на получение инновационных грантов и поддержано 18 проектов на сумму 4 673,4 млн тенге.
- В рамках развития системы трансферта технологий получено 19 технологических предложений от международных партнеров, подписаны 10 меморандумов с зарубежными организациями-партнерами.
- Проведен конкурсный отбор трех бизнес-инкубаторов для оказания поддержки в рамках программы «Дорожная карта бизнеса - 2020», по результатам которого отобраны три бизнес-инкубатора: ТОО «BelnTech», ТОО «SmArt.Point Almaty», ТОО «Клуб молодых предпринимателей», с которыми заключены Договоры о софинансировании расходов бизнес-инкубатора и оказании нефинансовой помощи на трехлетний период.
- Осуществлен возврат ранее вложенных инвестиций в проектные компании и венчурные фонды на сумму 330 млн тенге при планируемом размере возврата в 2018 году 71 млн тенге.
- В рамках популяризации инновационной деятельности при поддержке Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан в октябре отчетного года проведен XIII Инновационный Конгресс и Выставка инновационных проектов. Участниками Конгресса 2018 года стали более 1000 казахстанских и международных экспертов, предпринимателей и инноваторов, представителей правительства и местной исполнительной власти, глав национальных холдингов и национальных компаний, институтов развития, ключевых участников национальной инновационной системы.
- Подготовлены предложения в законодательные акты РК по вопросам венчурного финансирования.

9

АО «ЭКСПОРТНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «KAZAKHEXPORT»

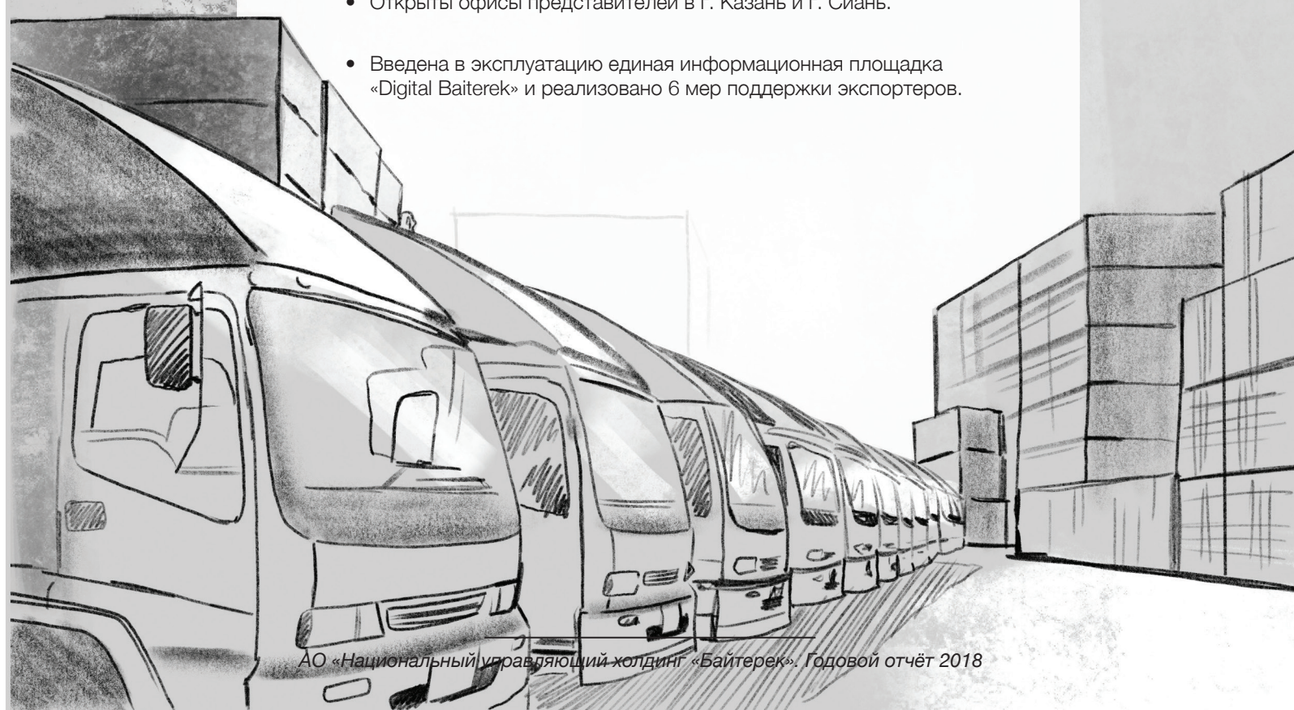
Миссией АО «ЭСК «KazakhExport» является содействие продвижению казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности за счет предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта.

KazakhExport

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2016	2017	2018
ROE	0,6%	6,3%	3,7%
ROA	0,5%	5,7%	3,3%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	0,1	0,1	0,1
АКТИВЫ	29 МЛРД ТЕНГЕ	46 МЛРД ТЕНГЕ	49 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	87%	61%	5%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	0,1 МЛРД ТЕНГЕ	2 МЛРД ТЕНГЕ	2 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Объем принятых страховых обязательств – 90 млрд тенге, сумма торгового финансирования – 10 млрд тенге, предэкспортного финансирования – 7 млрд тенге.
- Переоформлена лицензия № 2.1.55 от 21 мая 2018 года на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование».
- Внесены изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» по отнесению договора добровольного страхования займа к твердому виду залога.
- АО «ЭСК «KazakhExport» вступило в Совет представителей Страхового омбудсмена согласно новым требованиям законодательства о страховой деятельности.
- Подписано с ОАО «Белгазпромбанк» Соглашение о реализации совместных проектов, в рамках которого предусмотрен абсолютно новый для белорусского рынка инструмент финансирования торговых проектов, реализуемых между резидентами Республики Казахстан и Республики Беларусь.
- Открыты офисы представителей в г. Казань и г. Сиань.
- Введена в эксплуатацию единая информационная площадка «Digital Baiterek» и реализовано 6 мер поддержки экспортеров.



10

АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА»

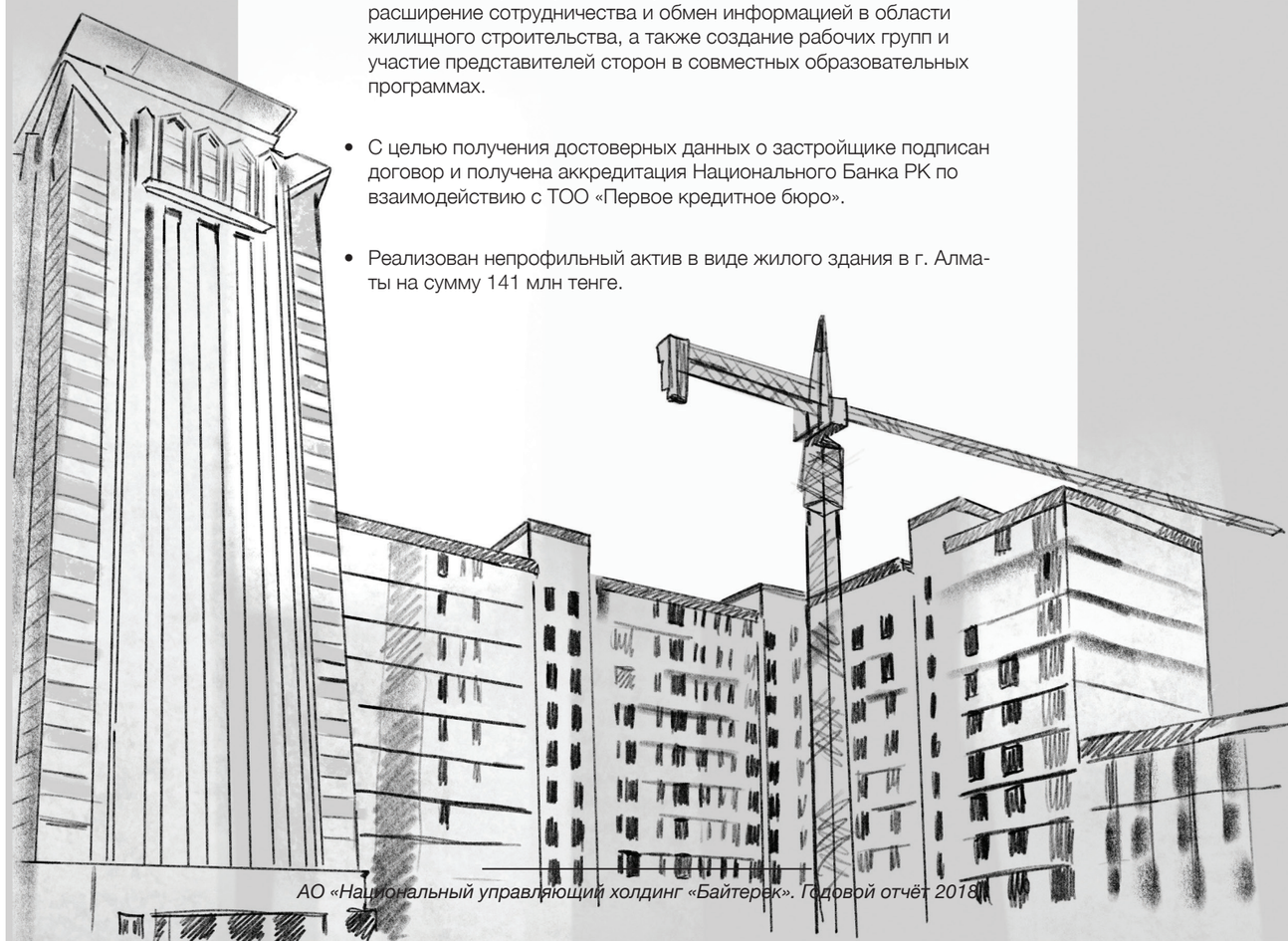
Миссией АО «ФГЖС» является обеспечение жильем населения страны путем развития долевого жилищного строительства.

ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

	КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ		
	2016	2017	2018
ROE	3,0%	5,1%	4,6%
ROA	2,9%	5,0%	4,5%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	0,02	0,02	0,1
АКТИВЫ	13 МЛРД ТЕНГЕ	24 МЛРД ТЕНГЕ	26 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	376%	86%	7%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	0,2 МЛРД ТЕНГЕ	0,9 МЛРД ТЕНГЕ	1 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Прогарантировано долевое строительство на 56,4 млрд тенге при плане 40,1 млрд тенге.
- Подписано соглашение с АО «Банк ЦентрКредит» в целях реализации нового продукта по гарантированию кредитов дольщиков. Продукт в первую очередь направлен на повышение активности кредитования банками населения путем предоставления гарантии Фонда в обеспечение обязательств дольщиков.
- Внесены поправки в законодательство в сфере долевого участия в жилищном строительстве в части усиления контроля за ходом строительства и адекватной оценки финансового состояния застройщика.
- Заключен Меморандум о взаимопонимании с Корпорацией жилищного строительства Республики Корея, в рамках которого предполагается обмен знаниями и опытом в области системы жилищного гарантирования, проведение взаимных стажировок, расширение сотрудничества и обмен информацией в области жилищного строительства, а также создание рабочих групп и участие представителей сторон в совместных образовательных программах.
- С целью получения достоверных данных о застройщике подписан договор и получена аккредитация Национального Банка РК по взаимодействию с ТОО «Первое кредитное бюро».
- Реализован непрофильный актив в виде жилого здания в г. Алматы на сумму 141 млн тенге.



11

ТОО «KAZAKHSTAN PROJECT PREPARATION FUND»

Миссией ТОО «KPPF» является содействие привлечению инвестиций в проекты развития Казахстана путем предоставления услуг по качественной разработке и финансированию проектной документации, а также привлечению инвесторов.

KPPF
Kazakhstan Project Preparation Fund

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	2016	2017	2018
ROE	-3,9%	1,1%	0,7%
ROA	-3,7%	1,1%	0,6%
ДОЛГ/КАПИТАЛ	0,04	0,08	0,1
АКТИВЫ	2,2 МЛРД ТЕНГЕ	2,3 МЛРД ТЕНГЕ	2,0 МЛРД ТЕНГЕ
ПРИРОСТ АКТИВОВ	989%	5%	-4%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	-0,04 МЛРД ТЕНГЕ	0,02 МЛРД ТЕНГЕ	0,01 МЛРД ТЕНГЕ

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Заключены договоры ГЧП по проектам:

  - Строительство и эксплуатация Большой Алматинской кольцевой дороги – 150 млрд тенге.

  - Обеспечение широкополосным доступом в Интернет сельских населенных пунктов – 73 млрд тенге.

  - Информационная система для гражданской авиации – 5 млрд тенге.

- Привлечена техническая помощь ЕБРР на 1,5 млн евро по разработке концессионного проекта строительства университетской клиники в г. Алматы.

- Подписаны договоры на оказание услуг по индустриальным проектам на 90 млрд тенге.

- В рамках реализации программы «Национальные Чемпионы 2.0» проведена активная заявочная кампания, по итогам которой получены 113 заявок на реализацию инвестиционных проектов.

6.3

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АО «НУХ «БАЙТЕРЕК»

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления Холдинга	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления Холдинга
1.	Принцип разграничения полномочий	Соблюдается	Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Холдинга, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления. Система корпоративного управления Холдинга обеспечивает соблюдение иерархии порядка рассмотрения вопросов и принятия решений его органами. Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются Законом об АО, Уставом Холдинга и утвержденными решением Совета директоров Положением о Совете директоров и Положением о Правлении Холдинга. Взаимоотношения (взаимодействие) между государственным органом как Единственным акционером и Холдингом, его дочерними организациями осуществляются через Совет директоров и/или Правление Холдинга в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления. Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Холдинга четко разграничены и закреплены в Уставе Холдинга и внутренних документах Холдинга.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления Холдинга	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления Холдинга
2.	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера	Соблюдается	Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Холдинг и его дочерние организации. В соответствии с пунктом 2 главы 1 Положения о Совете директоров, деятельность Совета директоров основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и Холдинга, а также защиты прав Единственного акционера, ответственности за деятельность Холдинга. В соответствии с пунктом 1.4. главы 1 Положения о Правлении, 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. Холдинг доводит до сведения Единственного акционера своевременно и в полном объеме информацию о своей деятельности, затрагивающей интересы Единственного акционера в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами.
3.	Принцип эффективного управления АО «НУХ «Байтерек» Советом директоров и Правлением	Соблюдается	Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Холдингом и контроль за деятельностью Правления. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером. Состав Совета директоров Холдинга сформирован из числа членов Правительства Республики Казахстан, Председателя Правления Холдинга, независимых директоров, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. Трое из десяти членов Совета директоров являются независимыми директорами. В Совете директоров и его комитетах соблюден баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Холдинга. В отчетном году решений относительно проведения оценки деятельности Совета директоров Единственным акционером не принималось. В состав Комитета по аудиту и Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров входят только независимые директора Холдинга. Независимые директора избраны председателями всех действующих при Совете директоров Комитетов. В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия Правления с Единственным акционером и Советом директоров, решением Совета директоров назначен Корпоративный секретарь (с учетом нормы Положения о Корпоративном секретаре Холдинга, исполняющим обязанности Корпоративного секретаря назначен Руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан). В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Холдинге, решением Совета директоров от 24 июля 2017 года Омбудсменом Холдинга назначен заместитель Корпоративного секретаря – Руководитель Службы Корпоративного секретаря Турганова М. Д. Для осуществления внутреннего аудита, как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Холдинга, функционирует Служба внутреннего аудита.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления Холдинга	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления Холдинга
4.	Принцип устойчивого развития	Соблюдается	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. В рамках исполнения Кодекса корпоративного управления Холдинга утверждена Политика устойчивого развития Холдинга, а также утвержден План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления на 2018-2019 гг. Холдинга, включающий в себя в том числе раздел по внедрению принципа устойчивого развития с разбивкой на экономический, экологический и социальный аспекты: - в рамках экономической составляющей Холдингом на регулярной основе проводится мониторинг исполнения Стратегии развития Холдинга на 2014-2023 гг., Плана развития Холдинга на среднесрочный период, оценка исполнения карт КПД Председателя и членов Правления Холдинга; - в рамках экологической составляющей утверждена Инвестиционная политика Холдинга в новой редакции. При этом в рамках ее актуализации был введен инструмент оценки проектов – Индекс развития, одним из критериев которого является влияние на устойчивое экономическое развитие, в т. ч. экологию; - в рамках социальной составляющей была разработана Единая кадровая политика Группы Холдинга и Концепция формирования и развития Единого кадрового резерва Группы Холдинга. В Холдинге утверждена актуализированная Карта стейкхолдеров, определяющая перечень заинтересованных сторон, степень их влияния и стратегию взаимодействия с ними.
5.	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита	Соблюдается	В Холдинге действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Холдингом своих стратегических и операционных целей. В Холдинге действует Политика управления рисками, основными целями которой является построение эффективной комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками, как элемента Холдинга и дочерних организаций, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками. Советом директоров Холдинга на ежеквартальной основе рассматривается и утверждается отчет по рискам Холдинга, содержащий информацию о регистре, карте рисков, плане мероприятий по управлению рисками и ключевых индикаторах риска, риск-аппетите, фактические значения достаточности доступных финансовых ресурсов, информацию по финансовым рискам Холдинга. Для проведения систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также практики корпоративного управления, в Холдинге функционирует Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита ежеквартально выносит на рассмотрение Комитета по аудиту и Совета директоров Холдинга отчеты по итогам проведенного в отчетном периоде внутреннего аудита. По итогам выявленных нарушений утверждаются планы корректирующих действий.

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления Холдинга	Соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления Холдинга
6.	Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов	Соблюдается	Недопущение конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов Единственного акционера Холдинга, должностных лиц и работников Холдинга. 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. В части корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Омбудсмен координирует свои действия с лицами, ответственными за разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов, согласно Политике по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Холдинга. В случае возникновения корпоративных конфликтов участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты как прав Единственного акционера, так и деловой репутации Холдинга. Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе деловой этики Холдинга. В 2018 году в Холдинге случаев возникновения корпоративных конфликтов и конфликта интересов не зафиксировано.
7.	Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности АО «НУХ «Байтерек»	Соблюдается	Холдинг в своей деятельности придерживается высоких стандартов прозрачности и постоянно работает над улучшением доступности, качества и оперативности раскрытия информации о Холдинге. В целях своевременного предоставления информации заинтересованным сторонам в Холдинге действует Политика раскрытия информации, определяющая принципы и подходы к раскрытию информации, а также сроки, порядок и форму раскрытия информации. Обеспечение информационной безопасности деятельности Холдинга регламентировано Политикой по обеспечению информационной безопасности. Холдингом на ежегодной основе готовится годовой отчет Холдинга, который выносится на рассмотрение и утверждение Совета директоров. Годовой отчет Холдинга за 2017 год был утвержден решением Совета директоров от 19 июля 2018 года (протокол № 07/18). Информация о Холдинге раскрывается на интернет-ресурсе Холдинга, который хорошо структурирован, имеет удобную для пользования навигацию и содержит информацию, необходимую заинтересованным лицам. При этом информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса и постоянно актуализируется. Согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Холдинга, своевременно и в полном объеме информация о Холдинге раскрывается на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи.

6.4

ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

№	Наименование сделки	Решение Совета директоров
1.	О заключении сделки с АО «БРК» для долгосрочного лизингового финансирования в рамках программы «Дорожная карта бизнеса - 2020»	Очное решение Совета директоров от 1 марта 2018 года № 03/18
2.	О заключении сделки с АО «Байтерек Девелопмент» (кредитный договор на 10,6 млрд тенге) на финансирование строительства арендного и кредитного жилья	Заочное решение Совета директоров от 30 июня 2018 года № 06/18
3.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования отечественных производителей автобусов, комбайнов и тракторов	Очное решение Совета директоров от 19 июля 2018 года № 07/18
4.	О заключении сделки с АО «Байтерек Девелопмент» на финансирование строительства арендного и кредитного жилья	Очное решение Совета директоров от 20 сентября 2018 года № 08/18
5.	О заключении сделки с АО «Байтерек Девелопмент» на финансирование строительства арендного и кредитного жилья	Заочное решение Совета директоров от 13 ноября 2018 года № 10/18
6.	О заключении сделки с АО «ИО «КИК» для выдачи ипотечных займов через БВУ, покупка прав требований БВУ	Заочное решение Совета директоров от 13 ноября 2018 года № 10/18
7.	О заключении сделки с АО «ЖССБК» для финансирования кредитования участников действующих и новых программ АО «ЖССБК»	Заочное решение Совета директоров от 13 ноября 2018 года № 10/18
8.	О заключении сделки между АО «НУХ «Байтерек», АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «АстанаГаз КМГ» для предоставления гарантии по обязательствам АО «АстанаГаз КМГ»	Заочное решение Совета директоров от 13 ноября 2018 года № 10/18
9.	О заключении сделки с АО «Цеснабанк» для изменения целевого назначения заимствований	Заочное решение Совета директоров от 13 ноября 2018 года № 10/18
10.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов	Очное решение Совета директоров от 23 ноября 2018 года № 11/18

6.5

ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АО «НУХ «Байтерек» готовит и публикует консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на полугодовой основе. Годовая консолидированная финансовая отчетность проходит аудит независимого аудитора, которым на период 2016-2018 гг. является компания ТОО «КПМГ Аудит».

Полный текст консолидированной финансовой отчетности за 2018 год с примечаниями и отчетом независимого аудитора доступен на сайте Холдинга в разделе «О Холдинге» по ссылке: https://www.baiterek.gov.kz/ru/resources

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.*
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	644,172,147	672,098,266
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	130,751,305	147,403,945
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	275,164,588	284,059,767
Депозиты	153,048,495	196,098,624
Кредиты, выданные клиентам	2,399,432,616	2,040,393,563
Инвестиционные ценные бумаги	601,672,133	561,438,865
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	275,255,229	230,652,747
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия	1,082,556	1,834,289
Инвестиционное имущество	6,630,998	12,311,523
Предоплата по текущему подоходному налогу	18,974,333	24,073,618
Актив по отложенному подоходному налогу	3,844,215	4,347,437
Основные средства	15,206,946	10,072,850
Нематериальные активы	3,744,006	3,873,654
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	38,318,211	30,021,009
Прочие финансовые активы	21,180,419	28,711,793
Прочие активы	130,368,213	185,163,395
ИТОГО АКТИВОВ	**4,718,846,410**	**4,432,555,345**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	649,472,345	539,309,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,439,786,546	1,125,979,806
Субординированный долг	6,074,969	5,381,557
Займы от банков и прочих финансовых институтов	837,499,715	1,010,188,639
Займы от Правительства Республики Казахстан	208,831,317	180,029,399
Обязательство по текущему подоходному налогу	356,912	877
Обязательство по отложенному подоходному налогу	19,366,974	28,421,885
Обязательства по договорам страхования	4,699,589	2,753,547
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	95,438	22,445
Прочие финансовые обязательства	47,468,591	40,245,511
Прочие обязательства	444,013,320	448,371,440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**3,657,665,716**	**3,380,704,841**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	846,218,712	846,218,712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(12,280,740)	(12,562,781)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «Кредиты, выданные клиентам»	-	914,412
Резерв накопленных курсовых разниц	3,751,446	3,780,435
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	133,682,001	108,407,533
Прочие резервы	7,964,010	7,169,251
Нераспределенная прибыль	81,775,074	97,231,129
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга	1,061,110,503	1,051,158,691
Неконтролирующие доли	70,191	691,813
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	**1,061,180,694**	**1,051,850,504**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	**4,718,846,410**	**4,432,555,345**

** Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Холдинг изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).*

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

(в тысячах казахстанских тенге)	2018 г.	2017 г.*
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	271,327,053	267,109,716
Прочий процентный доход	30,419,034	20,263,403
Процентные расходы	(155,415,945)	(139,932,395)
Чистый процентный доход	146,330,142	147,440,724
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5,349,243)	(38,075,894)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	140,980,899	109,364,830
Комиссионные доходы	6,116,458	5,946,272
Комиссионные расходы	(4,490,844)	(2,621,876)
Чистый комиссионный доход	1,625,614	3,324,396
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,627,103	(12,631,038)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1,452,322	1,780,198
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222,146	2,185,969
Чистые заработанные страховые премии	1,413,333	709,034
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования	(1,162,108)	(278,980)
Прочие операционные (расходы)/ доходы, нетто	(3,396)	8,811,967
Операционный доход	153,155,913	113,266,376
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	(54,858,530)	(21,098,172)
Административные расходы	(45,879,121)	(39,859,472)
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий	(975)	(558,499)
Прибыль до подоходного налога	52,417,287	51,750,233
Расход по подоходному налогу	(17,699,302)	(8,162,693)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	**34,717,985**	**43,587,540**
Прибыль, причитающаяся:		
- владельцам Холдинга	34,718,048	43,667,837
- неконтролирующим долям	(63)	(80,297)
Прибыль за год	**34,717,985**	**43,587,540**

** Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Холдинг изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).*

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах казахстанских тенге)		2018 г.	2017 г.*
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**34,717,985**	**43,587,540**
Прочий совокупный (убыток) /доход:			
Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Нетто-величина изменений справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,869	-
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(4,025,339)	21,388,523
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(94,997)	(2,185,969)
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления консолидированной финансовой отчетности		(28,989)	(883,304)
Нереализованные доходы за вычетом убытков от операций с инструментами хеджирования		-	6,673
Амортизация резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые были реклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		-	(2,016,907)
Прочий совокупный (убыток) /доход за год		(4,131,456)	16,309,016
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД		**30,586,529**	**59,896,556**
Итого совокупного дохода, причитающегося:			
- владельцам Холдинга		30,586,592	59,976,853
- неконтролирующим долям		(63)	(80,297)
Итого совокупного дохода за год		**30,586,529**	**59,896,556**
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	27	41	53

** Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Холдинг изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).*

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах казахстанских тенге)	2018 г.	2017 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	254,129,367	232,704,048
Проценты уплаченные	(119,537,910)	(104,108,482)
Комиссионные доходы полученные	7,480,402	5,782,626
Комиссионные расходы выплаченные	(7,518,973)	(6,608,598)
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	2,035,512	1,109,547
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,252,136	432,839
Чистые страховые премии полученные	929,285	835,730
Чистые страховые выплаты	(249,591)	(98,450)
Поступления по прочим операционным доходам	6,539,574	6,136,945
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(42,922,460)	(36,842,489)
Подоходный налог уплаченный	(17,067,590)	(7,917,165)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	86,069,752	91,426,551
Чистый (прирост)/снижение по:		
- Финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,402,745	2,424,497
- средствам в банках	24,156,151	225,049,006
- кредитам, выданным клиентам	(274,129,621)	(282,971,890)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	17,658,647	11,052,401
- прочим финансовым активам	(820,245)	(2,859,181)
- прочим активам	(12,721,428)	(80,584,129)
Чистое(снижение)/прирост по:		
- средствам клиентов	111,029,624	85,788,164
- прочим финансовым обязательствам	3,291,205	(7,585,067)
- прочим обязательствам	(11,784,377)	14,330,604
Чистые денежные средства, использованные в / полученные от операционной деятельности	(36,847,547)	56,070,956
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(397,226,691)	(304,992,496)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	349,381,044	286,005,123
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,571,535)	(2,920,804)
Поступления от выбытия основных средств	500,073	174,778
Приобретение инвестиционного имущества	(6,385,623)	-
Поступления от выбытия дочернего предприятия, за вычетом денежных средств, выбывших в результате	200,000	-
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	123,138	72,161
Дивиденды полученные	3,688,353	1,339,688
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(53,291,241)	(20,321,550)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Причитающийся владельцам Холдинга										
(в тысячах казахстанских тенге)	**Акционер-ный капитал**	**Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг**	**Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «Кредиты, выданные клиентам»**		**Резерв накоплен-ных курсовых разниц**	**Резерв при объединении бизнеса и дополни-тельный оплаченный капитал**	**Прочие резервы**	**Нераспре-деленная прибыль**	**Итого**	**Неконтро-лирующие доли**	**Итого собственного капитала**
Остаток на 1 января 2018 года	**846,218,712**	**(12,562,781)**	**914,412**		**3,780,435**	**108,407,533**	**7,169,251**	**97,231,129**	**1,051,158,691**	**691,813**	**1,051,850,504**
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	4,384,508	(914,412)		-	-	-	(49,379,344)	(45,909,248)	-	(45,909,248)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пере-считанный)	**846,218,712**	**(8,178,273)**	**-**		**3,780,435**	**108,407,533**	**7,169,251**	**47,851,785**	**1,005,249,443**	**691,813**	**1,005,941,256**
Прибыль за год	-	-	-		-	-	-	34,718,048	34,718,048	(63)	34,717,985
Прочий совокупный убыток	-	(4,102,467)	-		(28,989)	-	-	-	(4,131,456)	-	(4,131,456)
Итого совокупного дохода за год	**-**	**(4,102,467)**	**-**		**(28,989)**	**-**	**-**	**34,718,048**	**30,586,592**	**(63)**	**30,586,529**
Изменение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	-	-	-		-	-	-	-	-	(621,559)	(621,559)
Признание дисконта по займам от Правительства, за вычетом налогов в размере 6,318,617 тыс. тенге	-	-	-		-	25,274,468	-	-	25,274,468	-	25,274,468
Начисление резервного капитала	-	-	-		-	-	794,759	(794,759)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	**846,218,712**	**(12,280,740)**	**-**		**3,751,446**	**133,682,001**	**7,964,010**	**81,775,074**	**1,061,110,503**	**70,191**	**1,061,180,694**

(в тысячах казахстанских тенге)	2018 г.	2017*
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	159,589,632	97,928,869
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(437,557,739)	(208,052,749)
Займы от Правительства Республики Казахстан	104,756,067	164,069,693
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(29,726,415)	(1,540,384)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	-	43,900,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	293,820,715	204,982,280
Погашение /выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(39,167,030)	(112,200,154)
Погашение субординированного долга	-	(10,000,000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**51,715,230**	**179,087,555**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	11,248,533	5,749,206
Влияние изменений резерва под обесценение	(751,094)	-
Чистое уменьшение / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(27,926,119)	220,586,167
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**672,098,266**	**451,512,099**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**644,172,147**	**672,098,266**

** Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).*

6.6

ТАБЛИЦА ПОКАЗАТЕЛЕЙ GRI

Номер Стандарта[1]	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета	Комментарий
GRI 101 (2016): Основы				
GRI 102 (2016): Общие раскрытия				
Профиль организации				
102-1	Название организации		6.8 Контактная информация, стр. 163	
102-2	Деятельность, бренды, продукция и услуги		1.4 Инструменты поддержки Холдинга, стр. 26	
102-3	Местонахождение штаб-квартиры		6.8 Контактная информация, стр. 163	
102-4	Местонахождение осуществления деятельности		1.2 История развития, стр. 22 Стратегия развития и достижение поставленных целей, стр. 14	
102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма		1.2 История развития, стр. 22	
102-6	Рынки, на которых работает организация		1.2 История развития, стр. 22 Стратегия развития и достижение поставленных целей, стр. 14	
102-7	Масштаб организации		1.2 История развития, стр. 22 Основные показатели деятельности, стр. 9 3.1 Финансовые результаты деятельности, стр. 39 5.6 Управление персоналом, стр. 111	
102-8	Информация о персонале и других работниках	6	5.6 Управление персоналом, стр. 111	
102-9	Цепочка поставок	10	1.1 Бизнес-модель, стр. 21 5.2 Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 104 3.2 Привлечение средств на рынках капитала, стр. 42	
102-10	Существенные изменения масштабов, структуры и собственности			В отчетном году существенных изменений масштабов, структуры и собственности не было

Номер Стандарта[1]	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета	Комментарий
102-11	Применение принципа предосторожности	7	4.2. Управление рисками и внутренний контроль, стр. 96	Холдинг обеспечивает распространение принципов ответственного инвестирования для дочерних организаций Холдинга в рамках принятия инвестиционных решений
102-12	Внешние инициативы		5.1 Система управления устойчивым развитием, стр. 101	
102-13	Членство в ассоциациях		3.2 Привлечение средств на рынках капитала, стр. 42	
Стратегия				
102-14	Заявление самого старшего руководителя, принимающего решения		Обращение Председателя Совета директоров, стр. 11 Обращение Председателя Правления, стр. 12	
102-15	Ключевые воздействия, риски и возможности	1-10	4.2. Управление рисками и внутренний контроль, стр. 96 5.2 Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 104 Стратегия развития и достижение поставленных целей, стр. 14	
Этика и добросовестность				
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации	1,2,6,10	4.1.8 Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов, стр. 92 4.1.9 Противодействие коррупции, стр. 93	
102-17	Механизмы обращения за консультациями по вопросам этичного поведения	1,2	4.1.8 Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов, стр. 92	
Корпоративное управление				
102-18	Структура корпоративного управления		4.1 Система корпоративного управления, стр. 69	
Взаимодействие с заинтересованными сторонами				
102-40	Список групп заинтересованных сторон		5.2 Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 104	
102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон		5.2 Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 104	
102-43	Подход организации к взаимодействию с заинтересованными сторонами		5.2 Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 104	
102-44	Затронутые ключевые темы и опасения		5.2 Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 104	

Номер Стандарта[1]	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета	Комментарий
Процедура отчетности				
102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в отчетность организации		1.3 Организационная структура, стр. 24 6.1 Об Отчете, стр. 117 6.5 Годовая финансовая отчетность, стр. 147	
102-46	Определение содержания Отчета и границ тем		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-47	Перечень существенных тем		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-48	Переформулировка показателей		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-49	Существенные изменения охвата и границ тем по сравнению с предыдущими отчетными периодами		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-50	Отчетный период		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-51	Дата публикации предыдущего отчета		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-52	Цикл отчетности		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-53	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета		6.8 Контактная информация, стр. 163	
102-54	Заявление о варианте подготовки отчетности в соответствии со Стандартами GRI		6.1 Об Отчете, стр. 117	
102-55	Таблица показателей GRI		6.6 Таблица показателей GRI, стр. 155	
102-56	Практика организации в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности		6.1 Об Отчете, стр. 117	
GRI 103 (2016): Подходы в области менеджмента				
103-1	Материальность и границы		6.1 Об Отчете, стр. 117	
103-3	Оценка менеджмента			
Специфические элементы				
GRI 200 Экономические темы				
GRI201 (2016): Экономическая результативность				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	3. Отчет менеджмента, стр. 38	
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	10	3.1. Финансовые результаты деятельности, стр. 39	
GRI203 (2016): Непрямые экономические воздействия				

Номер Стандарта[1]	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета	Комментарий
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	3. Отчет менеджмента, стр. 46-59	
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	10	3.3 Поддержка крупного бизнеса, стр. 46	
203-2	Существенные непрямые экономические воздействия	10	Основные показатели деятельности, стр. 9	
GRI205 (2016): Противодействие коррупции				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	4.1.9 Противодействие коррупции, стр. 93	
205-2	Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им	10	4.1.9 Противодействие коррупции, стр. 93	
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	10	4.1.9 Противодействие коррупции, стр. 93	В отчетном году фактов совершения коррупционных правонарушений работниками Холдинга не зафиксировано
GRI 300 Экологические темы				
GRI307 (2016): Соответствие экологическим требованиям				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	7,8,9	5.4 Охрана окружающей среды, стр. 109	
307-1	Денежное значение существенных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований	7,8,9		Штрафов за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований в отчетном году выявлено не было
GRI 400 Социальные темы				
GRI401 (2016): Занятость				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1-6, 10	5.6 Управление персоналом, стр. 111	
401-1	Общее количество и процент вновь нанятых сотрудников, а также текучесть кадров в разбивке по возрастной группе, полу и региону	6	5.6 Управление персоналом, стр. 111	
GRI403 (2016): Здоровье и безопасность				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1	Охрана и безопасность труда, стр. 110	

Номер Стандарта[1]	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета	Комментарий
403-2	Виды и уровень производственного травматизма, уровень профессиональных заболеваний, коэффициент потерянных дней и коэффициент отсутствия на рабочем месте, а также общее количество смертельных исходов, связанных с работой, в разбивке по регионам и полу	1	Охрана и безопасность труда, стр. 110	
GRI404 (2016): Обучение и образование				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	6	5.6 Управление персоналом, стр. 111	
404-1	Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника с разбивкой по полу и категориям сотрудников	6	5.6 Управление персоналом, стр. 111	
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры в разбивке по полу и категориям сотрудников	2,6	5.6 Управление персоналом, стр. 111	
GRI405 (2016): Разнообразие и равные возможности				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента		5.6 Управление персоналом, стр. 111	
405-1	Состав руководящих органов и основных категорий персонала организации с разбивкой по полу, возрастным группам, принадлежности к группам меньшинств и другим признакам разнообразия		5.6 Управление персоналом, стр. 111	
GRI413 (2016): Местные сообщества				
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1,2	5.7 Спонсорская и благотворительная деятельность, стр. 115	
413-1	Подразделения, реализующие программы взаимодействия с местными сообществами, оценки воздействия на местные сообщества и развития местных сообществ	1,2	5.7 Спонсорская и благотворительная деятельность, стр. 115	

[1] В скобках в названии Стандартов указан год их публикации

6.7
ГЛОССАРИЙ

АБР	Азиатский банк развития
АО «Байтерек девелопмент»	Акционерное общество «Байтерек девелопмент»
АО «Банк Развития Казахстана», АО «БРК»	Акционерное общество «Банк Развития Казахстана»
АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «ЖССБК»	Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания», АО «ИО «КИК»	Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «ИФК»	Акционерное общество «Инвестиционный фонд Казахстана»
АО «Казына Капитал Менеджмент», АО «ККМ»	Акционерное общество «Казына Капитал Менеджмент»
АО «Национальное агентство по технологическому развитию», АО «НАТР»	Акционерное общество «Национальное агентство по технологическому развитию»
АО «НУХ «Байтерек», Холдинг	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», АО «ФГЖС»	Акционерное общество «Фонд гарантирования жилищного строительства»
АО «Фонд «Даму»	Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»
АО «ЭСК«KazakhExport»	Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
БВУ	Банки второго уровня
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВДС	Валовая добавленная стоимость
ГПИИР	Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 гг.
Группа Холдинга	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенного принадлежат Холдингу на праве собственности
ГЧП	Государственно-частное партнерство
ГЭС	Гидроэлектростанция
Дорожная карта бизнеса 2020	Единая программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса - 2020»

ДО	Организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенного принадлежат Холдингу на праве собственности
ЕБРР	Европейский Банк Реконструкции и Развития
ЕС	Европейский союз
ИКТ	Информационно-коммуникационные технологии
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
ИФО	Индекс физического объема
КПД	Ключевые показатели деятельности
КС МНЭ РК	Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан
МИО	Местные исполнительные органы власти
МИИР РК	Министерство индустрии и инфраструктурного развития 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
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
НПЗ	Нефтеперерабатывающий завод
Нұрлы жол	Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы
Нұрлы жер	Государственная программа жилищного строительства «Нұрлы жер»
ООН	Организация Объединенных Наций
ПК	Персональный компьютер
ПКОП	ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»
ПО	Программное обеспечение
ПРР-2020	Программа развития регионов до 2020 года

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
РКС	Региональный координационный совет
СВА	Служба внутреннего аудита
СД	Совет директоров
СКП	Субъекты крупного предпринимательства
СМИ	Средства массовой информации
СМСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
СП	Структурные подразделения
США	Соединенные Штаты Америки
СЭЗ	Специальная экономическая зона
ТОО «KPPF»	Товарищество с ограниченной ответственностью «KazakhstanProjectPreparationFund»
ФПИ	Фонд прямых инвестиций
ЦУР	Цели устойчивого развития - 17 целей и 169 задач, принятых в рамках Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года и направленных на ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение благополучия для всех
7-20-25	Ипотечная программа, разработанная в рамках реализации задач первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан, Елбасы Нурсултана Абишевича Назарбаева, к народу «Пять социальных инициатив Президента»
CITIC	China International Trust and Investment Corporation
COSO	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
Digital Baiterek	Единый портал поддержки предпринимательства «Digital Baiterek»
ESG	Environmental, Social and Governance
GRI	Global Reporting Initiative
ROA	Return on Assets
ROE	Return on Equity
VPN	Virtual Private Network

6.8 КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ХОЛДИНГ «БАЙТЕРЕК»

АДРЕС:
Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, пр. Мангилик Ел, дом 55а

ТЕЛЕФОНЫ КАНЦЕЛЯРИИ:
8 (7172) 91-91-11, 8 (7172) 91-91-10

ФАКС:
8 (7172) 91-91-15

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА:
kense@baiterek.gov.kz

КОНТАКТНЫЕ ЛИЦА ПО ВОПРОСАМ ОТНОСИТЕЛЬНО ДАННОГО ОТЧЕТА:

Департамент стратегии и корпоративного развития

Касенов Максут

8 (7172) 91-91-50

m.kassenov@baiterek.gov.kz

Кожемжарова Диана

8 (7172) 91-91-99

d.kozhemzharova@baiterek.gov.kz

BAITEREK