

Год молодежи в Казахстане

2019

Годовой
отчет



BAITEREK



Основные показатели деятельности	2
Холдинг «Байтерек» оказывает активную поддержку молодым казахстанцам	4
Обращение Председателя Совета директоров	8
Обращение Председателя Правления	12
Стратегия развития	16
Ключевые события за 2019 год	22
О Холдинге	26
Корпоративная культура и ценности Холдинга	27
Бизнес-модель	28
История развития	30
Структура и инструменты поддержки Холдинга	32
Обзор экономики	34
Макроэкономический обзор	35
Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности	38
Отчет менеджмента	40
Финансовые результаты деятельности	41
Привлечение средств на рынках капитала	44
Поддержка крупного бизнеса	46
Поддержка МСБ	49
Повышение доступности жилья	52
Повышение экспортного потенциала	54
Развитие экосистемы private equity и инноваций	56
Стратегия цифровизации	61
Клиентоориентированные практики	62

Корпоративное управление

Система корпоративного управления	65	Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	91
Единственный акционер	71	Служба внутреннего аудита	92
Совет директоров	72	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	93
Корпоративный секретарь	85	Противодействие коррупции	94
Правление	86	Внешний аудитор	95

Управление рисками и внутренний контроль

Компоненты систем управления рисками и внутреннего контроля	97	Ключевые риски Холдинга	99
---	----	-------------------------------	----

Деятельность в области устойчивого развития

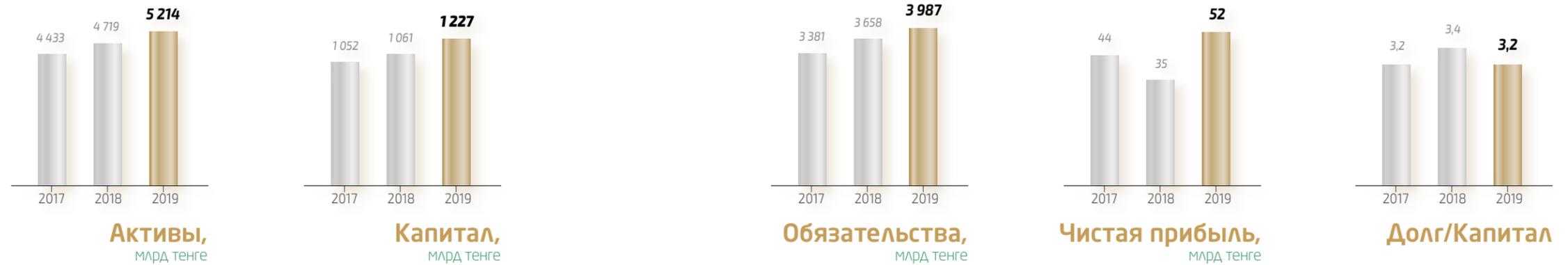
Система управления устойчивым развитием	103	Охрана и безопасность труда	118
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	108	Экономическая результативность	119
Информационная политика	112	Закупочная деятельность	120
Управление персоналом	114	Охрана окружающей среды	121
		Спонсорская и благотворительная помощь	122

Приложения

Об Отчете	125	Годовая финансовая отчетность	152
Деятельность дочерних организаций в 2019 году	128	Информация о следовании принципам МФК «Operating Principles for Impact Management»	160
Отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»	139	Таблица показателей GRI	162
Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность	151	Глоссарий	167
		Контактная информация	170

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ ХОЛДИНГА



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





BAITEREK

Холдинг «Байтерек» является оператором социально ориентированных государственных программ и играет важную роль в обеспечении казахстанцев доступным жильем, работой и инструментами развития бизнес-проектов. В рамках решения этих задач Холдинг совместно со своими дочерними организациями осуществляет ряд проектов, акцентированных на реализации молодежных инициатив.

Холдинг «Байтерек» оказывает активную поддержку молодым казахстанцам

2019 год по инициативе Первого Президента РК — Елбасы, Н. А. Назарбаева, объявлен Годом молодежи. Правительство приняло Дорожную карту его проведения, в которую вошли мероприятия по предоставлению молодым людям доступного жилья, образования, обеспечению занятости, развитию предпринимательства, грантовому финансированию неправительственных организаций.

489

предпринимателей поддержано в рамках региональных программ — «Астана ZhasStart», «Актобе ZhasStart», «Астана Start Up» и другие на сумму

20,4 млрд тенге

Поддержка молодежного предпринимательства

В рамках Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек» начинающие предприниматели из сектора микро- и малого бизнеса получают кредиты на выгодных условиях — до 8 тыс. МРП при ставке не более 6% со сроком на инвестирование до пяти лет. Кроме того, участники программы имеют возможность получить гарантию до 85% от суммы займа.

В 2019 году по программе профинансирован 1 851 субъект микро, малого и среднего предпринимательства на общую сумму 22,7 млрд тенге с учетом револьверных выдач по ранее выделенным средствам, из них поддержано 787 начинающих предпринимателей — на 9,1 млрд тенге.

Совместно с местными исполнительными органами Холдинг посредством своей дочерней организации АО «Фонд «Даму» реализует региональные программы для начинающих предпринимателей. К примеру, программы «Астана ZhasStart» и «Актобе ZhasStart» предназначены для молодых людей до 29 лет включительно, размер кредита не превышает 20 млн тенге по ставке не более 8,5%. «Астана Start Up» предусматривает поддержку начинающих предпринимателей на сумму займа не более 50 млн тенге по ставке 7,9%. В перечне других инициатив — программы «Астана Бизнес-2» (г. Нур-Султан), «Алматы Бизнес» (г. Алматы), «Кокшетау Бизнес» (г. Кокшетау), «Мен кәсіпкер боламын» (г. Шымкент) и другие.

По итогам 2019 года в рамках Программы регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на условиях софинансирования со средствами областных бюджетов поддержано 489 предпринимателей на сумму 20,4 млрд тенге с учетом револьверных выдач по ранее выделенным в рамках данной программы средствам.

787

начинающих предпринимателей поддержано в рамках программы «Еңбек» на сумму

9,1 млрд тенге

ХОЛДИНГ «БАЙТЕРЕК» ОКАЗЫВАЕТ АКТИВНУЮ ПОДДЕРЖКУ МОЛОДЫМ КАЗАХСТАНЦАМ



Более 200 молодых IT-специалистов приняли участие в Baiterek Hackathon

Поддержка социально-образовательных проектов

В 2019 году Холдинг «Байтерек» совместно со своими дочерними организациями, АО «Жилстройсбербанк Казахстана» и АО «QazTech Ventures», в городе Алматы на площадке бизнес-инкубатора «SmArt.Point Almaty» организовал и провел Baiterek Hackathon. Мероприятие собрало более 200 молодых IT-специалистов, студентов, выпускников казахстанских технических вузов из разных городов республики для создания уникального продукта по улучшению клиентского сервиса АО «Жилстройсбербанк Казахстана». Всего было сформировано 58 команд, 12 из которых прошли в финал. Общий призовой фонд составил 2 млн тенге. АО «НУХ «Байтерек», как финансовый холдинг, выступил инициатором мероприятия, которое, с одной стороны, призвано простимулировать внедрение инноваций в Группе Холдинга, с другой – позволило молодым разработчикам и стартаперам понять потребности и проблемы корпоративного сектора.

АО «Банк развития Казахстана» совместно с общественным объединением «Taiburyl» поддерживает социально-образовательный проект «Керек адам», направленный на популяризацию и развитие в Казахстане инженерно-технических компетенций. В рамках проекта студенты 3–4 курсов и выпускники 2015–2018 годов средних специальных и высших учебных заведений могут проходить оплачиваемую стажировку на крупнейших предприятиях страны.

По итогам 2019 года 24 молодых практиканта, изучавших в вузах и колледжах ядерную физику, космическую технику и технологию, автоматизацию и управление, нефтегазовое дело и химическую технологию органических веществ, прошли оплачиваемую стажировку на Космостанции в Алматы, и на проектах, профинансированных АО «БРК» – нефтеперерабатывающем заводе АО «Конденсат» в Западно-Казахстанской области, Павлодарском нефтехимическом заводе и на Актюбинском рельсобалочном заводе. Всего в рамках проекта планируется организовать стажировку на крупнейших предприятиях страны, в том числе профинансированных АО «БРК», для 30 молодых кадров.

Лояльная кадровая политика Холдинга

Для повышения уровня вовлеченности молодых сотрудников Холдинга и дочерних организаций периодически проводятся различные мероприятия. Так, в 2019 году были проведены: шахматный и футбольный турниры, турниры по настольному теннису и киберспорту, серия игр «Что? Где? Когда?», интеллектуальные игры «Quizz Please» и «Quantum», кинопоказ и прочие мероприятия.

Для работников Холдинга на постоянной основе организуется обучение с целью профессионального развития, обновления и получения дополнительных теоретических и практических знаний, способностей, компетенций и навыков в профессиональной сфере и управленческой деятельности. Производится охват максимально возможного количества работников Холдинга программами обучения и профессионального развития. Работники Холдинга проходят обучение по двум и более тематикам в год.

Холдинг и его дочерние организации и далее планируют оказывать активную поддержку молодым казахстанцам в части предоставления возможностей для ведения собственного бизнеса, получения работы и жилья, а также реализации новых перспективных проектов.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



АСКАР МАМИН

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

Уважаемые дамы и господа!

В Послании Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» обозначена задача по построению развитой и инклюзивной экономики. Это подразумевает отказ от ресурсного менталитета, диверсификацию экономики, эффективный малый и средний бизнес, поддержку национального бизнеса на международных рынках и повышение отдачи от квазигосударственного сектора.

Данная задача входит в предвыборную программу Президента и является продолжением преемственности в рамках предложенной Первым Президентом РК – Елбасы, Нурсултаном Назарбаевым, долгосрочной стратегии развития до 2050 года и Плана нации.

На протяжении семи лет АО «НУХ «Байтерек» остается главным финансовым институтом развития страны, который реализует стратегические государственные программы. В 2019 году Холдингом успешно завершено ряд государственных программ: «Дорожная карта бизнеса-2020», жилищного строительства «Нұрлы жер» до 2020 года, инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы, индустриально-инновационного развития на 2015–2019 годы.

По итогам 2019 года достигнут рост основных финансовых показателей. В отчетном году чистая прибыль Холдинга составила 52 млрд тенге, что выше запланированного на 13,2 млрд тенге. Активы Холдинга увеличились на 10,5% и составили 5 214 млрд тенге.

52
МЛРД ТЕНГЕ
чистая прибыль
Холдинга

На протяжении семи лет АО «НУХ «Байтерек» остается главным финансовым институтом развития страны, который реализует стратегические государственные программы. В 2019 году Холдингом успешно завершено ряд государственных программ: «Дорожная карта бизнеса-2020», жилищного строительства «Нұрлы жер» до 2020 года, инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы, индустриально-инновационного развития на 2015–2019 годы.

Одним из ключевых институтов по поддержке развития несырьевой экономики, который вносит значительный вклад в процесс диверсификации страны, является дочерняя организация Холдинга, АО «Банк развития Казахстана». Доля кредитного портфеля АО «Банк развития Казахстана» в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики в 2019 году составила 49,7%. В отчетном году введено в эксплуатацию 8 проектов стоимостью 1,8 трлн тенге с участием АО «Банк развития Казахстана» на 581 млрд тенге, в рамках которых создано 1 763 новых рабочих места. В их числе такие капиталоемкие проекты, как строительство магистрального газопровода «Сарыарка», высокотехнологичного завода по производству ферросилиция в г. Караганда, комплекса по глубокой переработке нефти на Атырауском нефтеперерабатывающем заводе, солнечной электростанции мощностью 100 МВт в г. Капшагай и другие проекты.

Поддержка малого и среднего предпринимательства является одним из стратегических направлений развития АО «НУХ «Байтерек». В 2019 году Правительством РК была инициирована и реализована программа кредитования приоритетных проектов «Экономика простых вещей», а также усовершенствованы ряд государственных программ. В рамках реализации вышеуказанных программ АО «НУХ «Байтерек» через дочернюю организацию АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» выступает одним из основных финансовых операторов мер государственной поддержки. По итогам 2019 года доля инструментов Холдинга по поддержке инициатив МСБ в общем объеме выданных долгосрочных кредитов составила 48% (в 2018 году – 37%).

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



В 2019 году начата работа по трансформации Холдинга путем создания Единого оператора в сфере жилищного строительства.



Другим стратегическим направлением АО «НУХ «Байтерек» 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. По итогам 2019 года сумма экспортных контрактов, поддержанных через дочернюю организацию Холдинга АО «ЭСК «KazakhExport», составила 543,9 млрд тенге, увеличившись на 30% в сравнении с прошлым годом. Для облегчения доступа казахстанских предпринимателей на зарубежный рынок открыты сети представителей в городах Ташкент, Душанбе, Новосибирск, Екатеринбург и Бишкек.

Положительные результаты достигнуты также в таком важном направлении деятельности Холдинга, как обеспечение финансовой доступности жилья населению. Дочерняя организация Холдинга, АО «Жилстройсбербанк Казахстана», занимает первое место по долгосрочным тенговым вкладам населения, которые превышают 806 млрд тенге. По итогам 2019 года порядка 61% ипотечных кредитов, или 527 млрд тенге выдано АО «Жилстройсбербанк Казахстана».

В этой связи стоит отметить успешную реализацию первого этапа программы «Бақытты отбасы» по поручению Первого Президента РК — Елбасы Нурсултана Назарбаева. По этой программе более четырех тысяч малообеспеченных семей (многодетные,

5 214
МЛРД ТЕНГЕ
активы Холдинга

Итоги текущего года подтверждают эффективность применяемой Холдингом Стратегии развития и успешность выполнения поставленных перед ним задач. В следующем отчетном году Холдинг продолжит выполнять роль основного национального финансового оператора Правительства по обеспечению повышения благосостояния казахстанцев и диверсификации экономики страны.

неполные и семьи, воспитывающие детей инвалидов) уже получили жилищные займы на льготных условиях.

В 2019 году начата работа по трансформации Холдинга путем создания Единого оператора в сфере жилищного строительства, которая будет завершена в 2020 году. Стоит отметить, что в 2020 году Холдинг также примет свою обновленную Стратегию развития на 2014–2023 годы, которая будет включать положения новых государственных программ и ряд инициатив: оптимизацию жилищно-строительного блока, развитие «зеленого финансирования», внедрение льготного кредитования для многодетных семей, организацию торговой площадки для МСБ, внедрение апексных механизмов и др.

Итоги текущего года подтверждают эффективность применяемой Холдингом Стратегии развития и успешность выполнения поставленных перед ним задач. В следующем отчетном году Холдинг продолжит выполнять роль основного национального финансового оператора Правительства по обеспечению повышения благосостояния казахстанцев и диверсификации экономики страны.

Аскар Мамин

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

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



Айдар Арифханов
Председатель
Правления
АО «НУХ «Байтерек»

Уважаемые партнеры, коллеги, инвесторы!

Холдинг «Байтерек» создан семь лет назад с целью обеспечения диверсификации экономики и привлечения инвестиций. В составе Холдинга 11 компаний, работающих в сфере индустриально-инновационного развития, продвижения несырьевого экспорта, развития малого и среднего предпринимательства и реализации задач в жилищно-строительном секторе. Объединение данных направлений позволили Холдингу стать уникальным институтом развития, не имеющим аналогов в мире.

В этом году мы завершили реализацию ряда государственных программ и полностью освоили средства, выделенные на их реализацию из республиканского бюджета. Эти программы создают мощный мультипликативный эффект для роста и эволюционного развития казахстанской экономики.

Стратегические направления

Первое стратегическое направление деятельности Холдинга — поддержка крупного бизнеса. При отсутствии долгосрочного финансирования в тенге у банков второго уровня, наша дочерняя организация АО «Банк развития Казахстана» является локомотивом долгосрочного кредитования несырьевых секторов экономики, предоставляя каждый второй тенге финансирования. В портфель АО «БРК» входят 55 инвестиционных проектов и 15 экспортных операций на 6,3 трлн тенге.

Особую гордость у меня и коллектива Холдинга вызывает участие в финансировании мега-проекта строительства магистрального газопровода «Сарыарка», который поэтапно

Задачи, которые решает АО «НУХ «Байтерек»

в рамках реализации своей миссии по содействию устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан

- Развитие несырьевых отраслей экономики
- Развитие предпринимательства (частного сектора экономики)
- Поддержка урбанизации экономики
- Поддержка экспорта несырьевой продукции
- Развитие инноваций

обеспечит голубым топливом 171 населенный пункт с численностью населения до 2,7 млн человек.

Второе стратегическое направление — поддержка малого и среднего бизнеса. В этом направлении флагманом выступает наша дочерняя организация — АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которая в 2019 году поддержала 24,3 тыс. проектов на сумму свыше 600 млрд тенге, а это порядка 22% от общего количества, получивших кредиты в банках второго уровня.

Повышение экспортного потенциала является третьим стратегическим направлением Холдинга «Байтерек». В этом отношении большую помощь экспортерам оказывают АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» и АО «Банк развития Казахстана» со множеством инструментов поддержки. По итогам 2019 года объем принятых обязательств по экспортным контрактам АО «ЭСК «KazakhExport» составил 97 млрд тенге, или 2% от совокупного несырьевого экспорта 2019 года, а объем экспортной выручки поддержанных проектов АО «БРК» составил 1 126 млрд тенге, или 19% от совокупного несырьевого экспорта 2019 года.

Четвертое направление — обеспечение финансовой доступности жилья. Холдинг является единым оператором программ жилищного строительства в РК. Свою работу мы проводим через дочерние организации. АО «Жилстройсбербанк Казахстана», например, сегодня может считаться действительно народным банком, реализуя систему жилищных строительных сбережений. Сегодня АО «ЖССБК» занимает первое место по долгосрочным тенговым вкладам населения на сумму 806 млрд тенге. По итогам 2019 года порядка 61% ипотечных кредитов, или 527 млрд тенге выдано АО «ЖССБК». Поэтому неудивительно, что именно

через АО «ЖССБК» реализуется важная социальная инициатива Первого Президента РК — Елбасы Нурсултана Назарбаева — программа «Бақытты отбасы». Это уникальная возможность многодетным семьям, семьям, имеющим четырех и более детей, а также семьям, имеющим или воспитывающим детей-инвалидов, неполным семьям с детьми получить жилье по очень доступным условиям. В отчетном году на реализацию этой программы было выделено 50 млрд тенге, которые были успешно освоены. АО «ЖССБК» выдал порядка пяти тысяч льготных займов.

АО «Байтерек девелопмент» финансирует строительство кредитного жилья через механизм выкупа облигаций местных исполнительных органов по «револьверному» принципу. В 2019 году приобретены ценные бумаги МИО на 108,8 млрд тенге.

АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» в 2019 году выдало гарантии 23 проектам частных застройщиков на сумму 88,8 млрд тенге. А Фонд «Даму», чтобы удешевить стоимость коммерческих кредитов, просубсидировал проекты частных застройщиков на 104,3 млрд тенге.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

82 999

НОВЫХ ПРОЕКТОВ

и проектов по модернизации и расширению действующих производств

16,9%

ДОЛЯ УЧАСТНИКОВ

в системе жилстройсбережений к экономически активному населению РК

15,7%

ОХВАТ РЫНКА

долевого строительства гарантиями АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»

3,12:1

ПРИВЛЕЧЕНО

иностранных инвестиций



Устойчивое развитие

Холдинг «Байтерек», как ключевой финансовый институт развития Правительства Республики Казахстан, осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество и стремится соблюдать баланс интересов заинтересованных сторон.

В 2019 году Холдингу впервые присвоен рейтинг устойчивого развития (ESG рейтинг). По результатам оценки, эксперты международного рейтингового агентства подтвердили приверженность принципам социальной ответственности, корпоративного управления и деловой этики.

Холдингом выявлены инициативы в области устойчивого развития, которые включены в проект обновленной Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы. Среди инициатив: содействие в достижении Целей устойчивого развития ООН, развитие ответственного финансирования, ответственные закупки, и повышение прозрачности деятельности, включая раскрытие информации в соответствии с международными стандартами в области устойчивого развития. Эти инициативы соответствуют национальным приоритетам и практикам ведущих институтов развития.

В 2019 году 11 дочерними организациями Холдинга утверждены политики устойчивого развития, разработанные с учетом Политики устойчивого развития АО «НУХ «Байтерек» и международных стандартов.

Холдинг и его дочерние организации осознают, что экологическая и социальная устойчивость проектов оказывает существенное влияние на устойчивое развитие страны. Для этих целей Холдинг планирует в 2020 году начать работу по определению критериев «зеленых» проектов и в среднесрочной перспективе намерен рассмотреть возможность разработки инструментов «зеленого» финансирования.

Перспективы

В 2019 году мы приступили к важным преобразованиям в структуре Холдинга. По поручению Главы государства Касым-Жомарта Токаева мы начали процесс создания Единого оператора в сфере жилищных программ путем объединения трех дочерних организаций по модели сингапурского Housing and Development Board. Оптимизация деятельности жилищного блока Холдинга позволит сократить общие административные расходы более чем на 40%.

В 2020 году мы не намерены сбавлять темп работы. Холдинг планирует профинансировать проекты крупного бизнеса на сумму 430,9 млрд тенге, а также запустить 12 проектов стоимостью 594 млрд тенге. Мы намерены поддержать не менее 15,4 тыс. проектов МСБ, оказать поддержку экспортерам до 125 млрд тенге. Кроме того, в 2020 году планируется открыть офисы представителей в городах Москва, Урумчи и Минск. В 2020 году жилищные займы будут предоставлены в сумме 420 млрд тенге, будет продолжена реализация программ «Бақытты отбасы», «Свой дом», «Әскери өнім».

Могу заверить, что Холдинг «Байтерек» обладает всеми ресурсами и возможностями, для того чтобы обеспечить высокую, устойчивую эффективность при реализации стратегических государственных программ и поручений руководства страны. Благодарен высококвалифицированной и мотивированной команде Холдинга, которая всерьез нацелена на решение амбициозных задач.

Айдар Арифханов

Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»

3 295

МЛРД ТЕНГЕ

Объем экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ



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.

Деятельность по стратегическим направлениям в 2019 году

В 2019 году Холдинг продолжил активную реализацию всех выше поставленных задач и стратегических направлений.

Ниже приведены основные проведенные мероприятия в разрезе стратегических направлений Холдинга.

Поддержка субъектов крупного бизнеса

- При поддержке АО «БРК» введено в эксплуатацию 8 проектов стоимостью 1,8 трлн тенге с участием АО «БРК» на 581 млрд тенге, в рамках которых создано 1 763 новых рабочих места.
- АО «БРК» одобрено к финансированию 14 финансовых заявок по 11 инвестиционным проектам на сумму 428,5 млрд тенге и 3 предэкспортным операциям на сумму 8 млрд тенге.

Поддержка субъектов МСБ

- По программам обусловленного размещения средств в БВУ, МФО и ЛК профинансировано 18 933 заемщика на общую сумму кредитов порядка 239,5 млрд тенге.
- Подписано договоров субсидирования по 2 647 проектам на 269,8 млрд тенге и гарантирования по 2 674 проектам на 102,7 млрд тенге.

Увеличение доступности жилья

- АО «ЖССБК» запущена программа льготного кредитования малообеспеченных семей «Бақытты отбасы».
- По итогам 2019 года порядка 61% ипотечных кредитов, или 527 млрд тенге выдано АО «ЖССБК».
- Предоставлены гарантии на завершение строительства в размере 88,8 млрд тенге.

Повышение экспортного потенциала

- Сумма принятых обязательств по договорам страхования и/или перестрахования в рамках поддержки экспорта по итогам 2019 года составила 97,1 млрд тенге (план — 95 млрд тенге).

Трансферт и внедрение инноваций

- В 2019 году подписан договор между АО «QazTech Ventures» и 500 Startups об участии в V Глобальном фонде в размере 10 млн долл. США, из которых порядка 2 млн долл. США планируется инвестировать в казахстанские стартап-проекты.
- Количество проектов, принятых в инкубацию трех бизнес-инкубаторов, составило 71.

Также были исполнены мероприятия по повышению имиджа Холдинга:

- По итогам 2019 года оценка уровня доверия к деятельности Холдинга составила 88,1% (2018 год — 87,8%).
- Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год занял второе место в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» IX Конкурса годовых отчетов, проводимом крупнейшим рейтинговым агентством «QRA». Данная номинация подтверждает успех Холдинга в обеспечении прозрачности и качественного диалога с заинтересованными сторонами.
- Холдингу впервые присвоен международный рейтинг устойчивого развития (ESG рейтинг) на уровне «D+» (для сравнения: «С+» — KfW, AIB; «D» — ВТБ (ПАО), Внешнеторговый банк Латинской Америки).

Планы на 2020 год по стратегическим направлениям

В 2020 году Холдинг продолжит исполнять роль основного финансового оператора государственных программ, а также исполнит ряд поручений Главы Государства. Ниже приведены основные запланированные мероприятия в разрезе стратегических направлений Холдинга.

Оказание комплексной поддержки экспортерам до
125
МЛРД ТЕНГЕ
в рамках страхования и перестрахования

Поддержка субъектов крупного бизнеса

- Приоритетное финансирование проектов с большей долей участия частных инвесторов через инструменты совместного финансирования, включая синдицированное кредитование.
- Развитие проектного финансирования — финансирование инвестиционных проектов, источником обслуживания долговых обязательств по которым являются денежные потоки, генерируемые проектом.
- Развитие инструмента гарантирования.
- Проработка механизма перевода проектов на рыночное финансирование через инструменты фондового рынка после начала генерирования проектом прибыли.
- Развитие «зеленого» финансирования:
 - определение критериев «зеленых» проектов и приоритетных «зеленых» отраслей;
 - определение механизмов стимулирования и субсидирования «зеленых» проектов.

Поддержка субъектов МСБ

- Проработка механизма участия клиентов Холдинга на торговой площадке для МСБ (private market).
- Развитие апексных механизмов по стимулированию микрокредитования (нефинансовая поддержка МФО, возмещение операционных расходов МФО в рамках государственных программ, выделение грантов МФО на цифровизацию внутренних процессов).
- Субсидирование процентных ставок по экспортным кредитам.
- Механизм гарантирования страховых выплат (по обязательствам юридических лиц, выплаты по которым могут быть осуществлены при недостаточности собственных средств).

Увеличение доступности жилья

- Расширение практики вручения «жилищных сертификатов» номиналом 10% от стоимости жилья для социально уязвимых слоев населения.
- Внедрение льготного кредитования АО «ЖССБК» под 2% сроком до 20 лет для многодетных семей — «Бақытты отбасы».
- Трансформация жилищно-строительного блока путем создания Единого оператора по сингапурскому примеру Housing and Development Board of Singapore путем объединения АО «ФГЖС», АО «Байтерек девелопмент» и АО «ИО «КИК».
- Преобразование АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в АО «Отбасы Банк», который будет проводить отбор нуждающихся в жилье и улучшении жилищных условий на основании уровня доходов претендентов.

Повышение экспортного потенциала

- Оказание комплексной поддержки экспортерам до 125 млрд тенге в рамках страхования и перестрахования, по экспортному торговому и предэкспортному финансированию — на 19 млрд тенге.
- Развитие новых инструментов:
 - механизм гарантирования страховых выплат;
 - субсидирование процентных ставок по экспортным кредитам.

Трансферт и внедрение инноваций

- Трансформация данного стратегического направления в «Развитие экосистемы долевого финансирования» в рамках проводимой работы по актуализации Стратегии развития Холдинга.
- Развитие направления софинансирования частных инвестиционных фондов, обеспечение их сопровождения. Оператором выступит АО «Казына Капитал Менеджмент».
- Развитие механизмов private equity (льготное доленое финансирование через Фонды прямых инвестиций под гарантию БВУ с конечной ставкой для заемщика — 8%).



Актуализация Стратегии развития Холдинга на 2014–2023 годы

В настоящее время ведется работа по актуализации Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы. Предпосылками актуализации Стратегии развития Холдинга являются изменения в государственных стратегических и программных документах. В 2019 году, например, приняты Государственная программа «Дорожная карта бизнеса-2025», Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы и Государственная программа индустриально-инновационного развития на 2020–2025 годы.

Наряду с положениями новых государственных программ, проект актуализированной Стратегии развития Холдинга также включает ряд инициатив: оптимизацию жилищно-строительного блока, развитие «зеленого финансирования», внедрение льготного кредитования для многодетных семей, организацию торговой площадки для МСБ, внедрение апексных механизмов, антикризисные меры и др.

Проект актуализированной Стратегии развития Холдинга планируется утвердить до конца 2020 года.

Ключевые показатели деятельности

№	Показатель	2018 год	2019 год		2020 год	2023 год
		Факт	план	факт	% исп.	план

Консолидированные задачи Группы Холдинга по обеспечению содействия устойчивому развитию экономики Республики Казахстан

1.	Доля кредитного и инвестиционного портфелей от общих активов Холдинга, %	73,2	75,05	78,15	104	75,46	77
2.	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	65,2	64,82	62,06 ¹	96	81,81	80
3.	ROA (консолидированно) не ниже минимального положительного значения, %	0,76	0,77	1,04	134	0,96	1
4.	Доля частного сектора в кредитном портфеле, %	72,7	73,26	77,7	106	76,93	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.	58 958	68 982	82 999	120	81 944	55 600 ²
6.	Объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку (с накоплением с 2014 года), млрд тенге	20 678,1	26 687,9	В третьем квартале 2019 года ³	—	33 247,7	42 700
7.	Привлечение иностранных инвестиций (АО «Казына Капитал Менеджмент»), соотношение	2,8:1	не менее 2:1	3,12:1	156	не менее 2:1	не менее 2:1

¹ Причины недостижения: 1) внеплановое привлечение АО «ЖССБК» государственного займа на 14 млрд тенге; 2) снижение займа АО «БРК» от CDB на 50 млн долл. США; 3) непривлечение АО «Фонд «Даму» займа от ICD на сумму 7,5 млрд тенге.

² Конечный плановый результат показателя в 2023 году (55 600 ед.) был досрочно исполнен по итогам 2018 года.

³ Фактическое значение за 2019 год будет предоставлено Комитетом государственных доходов Министерства финансов РК в третьем квартале года, следующего за отчетным.

№	Показатель	2018 год	2019 год		2020 год	2023 год
		Факт	план	факт	% исп.	план

Задача:

- Поддержка урбанизации экономики

Стратегическое направление:

- Повышение доступности жилья

8.	Объем жилья, в рамках которого оказаны инструменты поддержки (с накоплением с 2014 года), тыс. м ²	3 043,9	—	— ⁴	—	—	2 851 (плановое значение до 2019 года)
9.	Доля участников в системе жилстройсбережений к экономически активному населению Республики Казахстан (АО «Жилстройсбербанк Казахстана»), %	14,1	14,5	16,9	117	16	17
10.	Охват рынка долевого строительства гарантиями АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», %	13,2	13	15,7	121	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 (с накоплением с 2014 года), млрд тенге	1 986	2 545,7	3 295	129	3 095,5	1 054 ⁵
-----	---	-------	---------	-------	-----	---------	--------------------

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.	40	40	40 ⁶	100	—	81
-----	---	----	----	-----------------	-----	---	----

⁴ В 2019 году данный показатель не рассчитывался в силу ранее принятых в рамках Государственной программы «Нұрлы жер» целевых значений показателя до 2018 года, включительно.

⁵ Целевой показатель 2023 года (1 054 млрд тенге) досрочно исполнен по итогам 2017 года.

⁶ В 2018 году в рамках Дорожной карты совместных действий по оптимизации отдельных институтов развития, утвержденной Министром по инвестициям и развитию РК от 19 ноября 2018 года, переданы отдельные функции АО «НАТР» в АО «Казахстанский центр индустрии и экспорта». В этой связи, поскольку показатель имеет накопительный характер, в 2019 году указаны значения 2018 года. Показатель будет исключен в рамках актуализации Стратегии развития Холдинга.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ ЗА 2019 ГОД



Присвоение рейтингов

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Холдингу долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB», национальный долгосрочный «AAA(kaz)» и краткосрочный в иностранной валюте «F2». Прогноз по долгосрочным рейтингам «Стабильный». Fitch также подтвердило рейтинги приоритетного необеспеченного внутреннего долга Холдинга на уровнях «BBB»/«AAA(kaz)».
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service пересмотрело прогноз по долгосрочным рейтингам АО «НУХ «Байтерек» со «Стабильный» на «Позитивный».
- Холдингу «Байтерек» впервые присвоен международный ESG рейтинг, подтверждающий приверженность Холдинга принципам социальной ответственности, корпоративного управления и деловой этики (ESG принципы), а также усилия по их внедрению в бизнес-процессы Холдинга.



Размещение тенговых облигаций

- 29 июня 2019 года АО «НУХ «Байтерек» разместило тенговые облигации на сумму 40 млрд тенге, ставкой 9,5% годовых и сроком обращения 10 лет на АО «Казахстанская фондовая биржа».
- 29 августа 2019 года АО «НУХ «Байтерек» разместило тенговые облигации на сумму 25 млрд тенге, ставкой 9,75% годовых и сроком обращения 10 лет на АО «Казахстанская фондовая биржа».



Круглый стол с представителями германского бизнеса



Совершенствование корпоративного управления

- Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 29 августа 2019 года № 681 утверждены изменения и дополнения в Кодекс корпоративного управления Холдинга.
- Международной финансовой корпорацией, признанным мировым лидером в области наилучших стандартов корпоративного управления, осуществлена независимая оценка деятельности советов директоров Группы АО «НУХ «Байтерек». Оценка показала достаточно зрелый уровень корпоративного управления в компаниях и сбалансированный компетентный состав советов директоров большинства компаний Группы Холдинга под руководством опытных председателей советов директоров.
- В дочерних организациях Холдинга службами внутреннего аудита проведена оценка (диагностика) корпоративного управления, которая составила в диапазоне от 76,3% до 95,1%, показав рост по большинству дочерних организаций Холдинга по сравнению с оценкой, проведенной в 2017 году.



Трансформация АО «НАТР» в АО «QazTech Ventures»

- Завершена трансформация деятельности АО «Национальное агентство по технологическому развитию» и его переименование в АО «QazTech Ventures». Деятельность организации будет сфокусирована на развитии венчурного рынка, бизнес-инкубирования и технологического предпринимательства.



Финансирование инвестиционных проектов

- В отчетном году при поддержке АО «БРК» введено в эксплуатацию 8 капиталоемких проектов стоимостью 1,8 трлн тенге с участием АО «БРК» на 581 млрд тенге, среди которых: высокотехнологичный завод по производству ферросилиция в Караганде, магистральный газопровод «Сарыарка» (1-й этап), комплекс по глубокой переработке нефти на Атырауском нефтеперерабатывающем заводе, солнечная электростанция «Nurgisa» в г. Капшагай, солнечная электростанция «Жылга» в Туркестанской области, 1-ая очередь ветровой электростанции «Астана EXPO-2017» в Акмолинской области и другие.
- АО «БРК-Лизинг» совместно с акиматами областей и городов начата работа по обновлению коммунальной, пожарной техники, парка полицейских машин, санитарного транспорта. В результате данной работы в 2019 году профинансировано 187 лизинговых сделок на общую сумму 152,8 млрд тенге, обновлено — 1 009 автобусов, более 294 ед. тракторов и комбайнов, 109 полицейских машин, 50 ед. коммунальной спецтехники и прочее.
- В 2019 году АО «ККМ» инвестировало рекордную сумму в экономику страны — 38,2 млрд тенге⁷ (поддержано 17 проектов).
- Запущена новая Программа льготного долевого финансирования (вхождение в капитал) через Фонды прямых инвестиций АО «ККМ» под гарантию БВУ с конечной ставкой для проектов — 8%. Данная программа упрощает доступ бизнеса к инвестициям и расширяет охват использования инструмента прямого финансирования в капитал Республики Казахстан. В рамках программы в 2019 году профинансировано 11 проектов на сумму 19,5 млрд тенге.

⁷ С учетом доли АО «Банк развития Казахстана» — 9,5 млрд тенге (доля АО «Банк развития Казахстана» в фонде DBK Equity Fund C.V. — 97%).



Заключение соглашений

- Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек» Айдар Арифханов принял участие в официальном визите Президента РК Касым-Жомарта Токаева в г. Берлин (ФРГ) и в круглом столе с представителями германского бизнеса. В рамках мероприятия подписано 5 соглашений между дочерними компаниями Холдинга (АО «БРК», ТОО «КРPF») и немецкими финансовыми организациями, в числе которых меморандум о сотрудничестве в области финансирования со страховым покрытием экспортных кредитных агентств между АО «БРК» и «Deutsche Bank AG» до 500 млн евро.
- АО «НУХ «Байтерек» и международное экспортно-страховое агентство Euler Hermes подписали рамочное соглашение по открытию из Республики Казахстан лимита на страховое покрытие экспортных операций Германии в размере 1 млрд евро, что предоставит новые возможности для совместной работы казахстанских предпринимателей и банков не только с Германией, но и со странами Европейского Союза.
- Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек» и главный исполнительный директор Стамбульского Центра государственно-частного партнерства (Istanbul PPPCoE) Эйюп Айдин подписали соглашение о сотрудничестве на сумму 300 млн долл. США по реализации проектов, представляющих взаимный интерес в области ГЧП.
- АО «QazTech Ventures» и ведущий американский венчурный фонд «500 Startups» подписали соглашение об участии в V Глобальном фонде в размере 10 млн долл. США с дальнейшим финансированием казахстанских стартап-проектов.



Соглашение о сотрудничестве со Стамбульским Центром государственно-частного партнерства (Istanbul PPPCoE)



Соглашение с американским венчурным фондом «500 Startups» об участии в V Глобальном фонде



Победа в конкурсах

- Холдинг победил в первом республиканском конкурсе «Зеленый офис» в номинации «Среди государственных органов (министерства, акиматы, управления и другие) и квазигосударственного сектора», организованном ОЮЛ «Коалиция за «зеленую экономику» и развитие G-Global» при поддержке Министерства экологии, геологии и природных ресурсов РК и Офиса Программ ОБСЕ в Нур-Султане.
- Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год занял второе место в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» IX Конкурса годовых отчетов, проводимом крупнейшим рейтинговым агентством «QRA». Данная номинация подтверждает успех Холдинга в обеспечении прозрачности и качественного диалога с заинтересованными сторонами.



Второе место в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе»



Победа в конкурсе «Зеленый офис»



01

О ХОЛДИНГЕ

Корпоративная культура и ценности Холдинга	27
Бизнес-модель	28
История развития	30
Структура и инструменты поддержки Холдинга	32

Корпоративная культура и ценности Холдинга

Корпоративная культура в Холдинге формируется исходя из достижения следующих условий:

- руководители создают климат, который мотивирует сотрудников прикладывать максимальные усилия для достижения результатов;
- поощряются инициативы сотрудников и инновации;
- самосовершенствование и саморазвитие являются осознанной необходимостью;
- все сотрудники фокусируются на конечном результате и успехе общего дела, понимают свою роль и значение в достижении стратегических целей;
- каждое решение принимается с учетом социальной направленности бизнеса и ориентации на заинтересованные стороны Холдинга.

Основополагающими ценностями Холдинга являются:

- **Ответственность:** за намерения и действия;
- **Профессионализм:** высокая подготовленность к выполнению задач профессиональной деятельности;
- **Команда:** сотрудничество для достижения более высоких результатов от совместной деятельности;
- **Честность:** честность внутри Холдинга и к своим партнерам;
- **Социальная ответственность:** ответственность за влияние деятельности Холдинга на заинтересованные стороны общественной сферы.

Бизнес-модель



Направления развития

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



Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей – 42%



48% долгосрочных кредитов субъектам бизнеса в национальной валюте выдано при поддержке Холдинга



АО «Жилстройсбербанк Казахстана» – лидер на ипотечном рынке Казахстана, выдавший 61% всех ипотечных займов в стране



Объем поддержанного экспорта – 21% от общего объема несырьевого экспорта из Казахстана

Индекс доверия к деятельности Холдинга в 2019 году составил

88,1%

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-Қазына».

2014

- Холдинг стал оператором Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы. В составе Холдинга создан инфраструктурный фонд Kazakhstan Infrastructure Fund C. V. 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.

2015

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

2016

- Группа Холдинга продолжила реализацию государственных и правительственных программ: инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы, индустриально-инновационного развития на 2015–2019 годы, «Дорожная карта бизнеса-2020».
- Казахстанский 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 Equity Fund CV 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».

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».

2019

- Выделено 34 млрд тенге на пополнение уставного капитала АО «ЭСК «KazakhExport».
- Завершена трансформация деятельности АО «Национальное агентство по технологическому развитию» и его переименование в АО «QazTech Ventures», деятельность которого будет сфокусирована на развитии венчурного рынка, бизнес-инкубирования и технологического предпринимательства.

Холдинг разместил на АО «Казахстанская фондовая биржа» два выпуска тенговых облигаций с 10-летним сроком обращения: на сумму 40 млрд тенге и ставкой 9,5% годовых; и на сумму 25 млрд тенге, ставкой 9,75% годовых.

Структура и инструменты поддержки Холдинга

Каждая дочерняя организация Холдинга выполняет свою роль в экономике страны, предоставляя инструменты поддержки для развития малого, среднего и крупного предпринимательства и обеспечивающие финансовую доступность жилья населению.

АО «НУХ «Байтерек» – интегрированный институт развития, включающий 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 1 товарищество с ограниченной ответственностью с 97-процентным участием.

№	Дочерняя организация	Инструмент поддержки	Направление деятельности
1.	АО «Банк развития Казахстана»	<ul style="list-style-type: none"> • Заемное финансирование • Гарантии • Лизинг • Экспортное и предэкспортное финансирование 	<p>Поддержка субъектов крупного предпринимательства</p> <p>Повышение экспортного потенциала⁸</p>
2.	АО «ЭСК «KazakhExport»	<ul style="list-style-type: none"> • Гарантии и страхование • Экспортное и предэкспортное финансирование 	
3.	АО «Казына Капитал Менеджмент»	<ul style="list-style-type: none"> • Долевое финансирование 	Поддержка субъектов крупного предпринимательства
4.	АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	<ul style="list-style-type: none"> • Управление стрессовыми активами 	
5.	ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund»	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование и подготовка проектной документации, поиск инвесторов 	

⁸ Включая малый, средний и крупный бизнес.

№	Дочерняя организация	Инструмент поддержки	Направление деятельности
6.	АО «Фонд «Даму»	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовая поддержка⁹ • Консультирование • Субсидирование 	Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства
7.	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	<ul style="list-style-type: none"> • Выдача жилищных займов • Ипотечное кредитование 	Обеспечение финансовой доступности жилья
8.	АО «Байтерек девелопмент»	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование застройщиков через выкуп ценных бумаг МИО • Арендное жилье с правом выкупа 	
9.	АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»	<ul style="list-style-type: none"> • Арендное жилье с правом выкупа • Ипотечное кредитование 	
10.	АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»	<ul style="list-style-type: none"> • Гарантирование долевого жилищного строительства 	
11.	АО «QazTech Ventures»	<ul style="list-style-type: none"> • Создание/участие в венчурных фондах • Оказание финансовой и методологической поддержки частным бизнес-инкубаторам¹⁰ • Предоставление государственных грантов резидентам бизнес-инкубаторов¹¹ • Экспертно-технологическое сопровождение • Предоставление инновационных ваучеров 	<p>Венчурное финансирование</p> <p>Бизнес-инкубирование</p> <p>Технологический консалтинг</p>

⁹ Включая обусловленное размещение в БВУ, выдачу государственных субсидий процентных ставок, гарантии.

¹⁰ Софинансирование 50% операционных расходов, но не более 35 млн тенге в год.

¹¹ 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).



02

ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

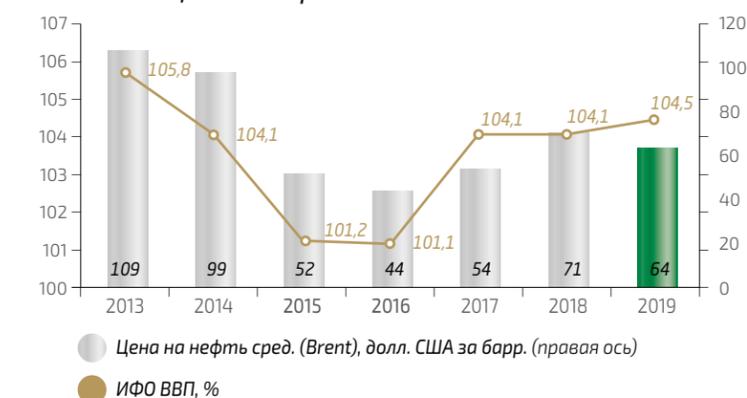
Макроэкономический обзор 35

Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности 38

Макроэкономический обзор

Средняя цена на нефть марки Brent по итогам 2019 года снизилась на 9,9% к показателю 2018 года и составила 64,03 долл. США за баррель. Однако масштабные бюджетные вливания наряду с ростом инвестиций позволили нивелировать негативное влияние от снижения цен на нефть и обеспечили экономический рост в 4,5% в 2019 году.

Рост ВВП и цена на нефть



Источник: КС МНЭ РК

Объем промышленного производства за 2019 год вырос на 3,8% до 21,4 трлн тенге.

В горнодобывающей промышленности и разработке карьеров в 2019 году рост составил 3,7%. Увеличилась добыча руд цветных металлов (+16,9%), возросли технические услуги в области горнодобывающей промышленности (+19,5%).

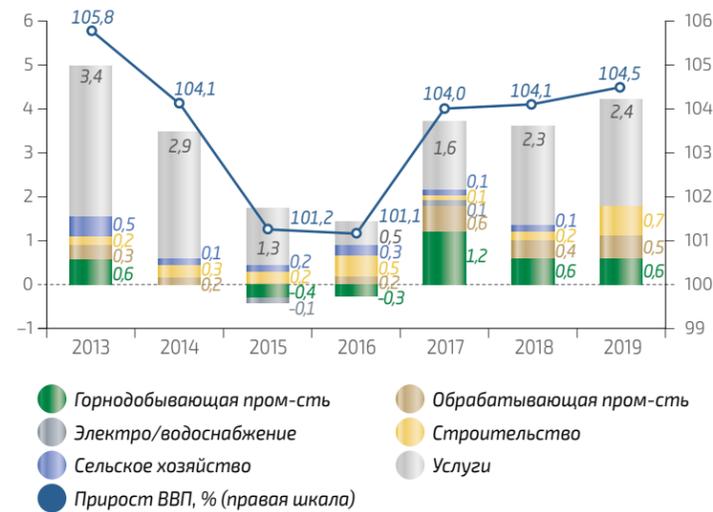
В обрабатывающей промышленности производство возросло на 4,4%. Увеличилось производство продуктов, напитков (+10,2%), продукции нефтепереработки (+6,6%), основных благородных и цветных металлов (+6,8%) и машиностроения (+20,9%). При этом наблюдалось сокращение объемов производства строительных материалов (-1,9%), готовых металлических изделий (-7,7%), производства продуктов питания (-0,3%).

В электроснабжении, подаче газа, пара и воздушном кондиционировании рост в 2019 году составил 1,3% в основном за счет увеличения объемов производства, передачи и распределения электроэнергии на 4,6%.

Горнодобывающая промышленность по-прежнему сохраняет роль драйвера производственного сектора, вклад в прирост ВВП по оценке «АО «НУХ «Байтерек» составил 0,6 п.п. по итогам 2019 года. Вклад ВДС строительства в рост ВВП за рассматриваемый период составил 0,7 п.п., вклад обрабатывающей промышленности – 0,5 п.п. Вклад сектора услуг составил 2,4 п.п.

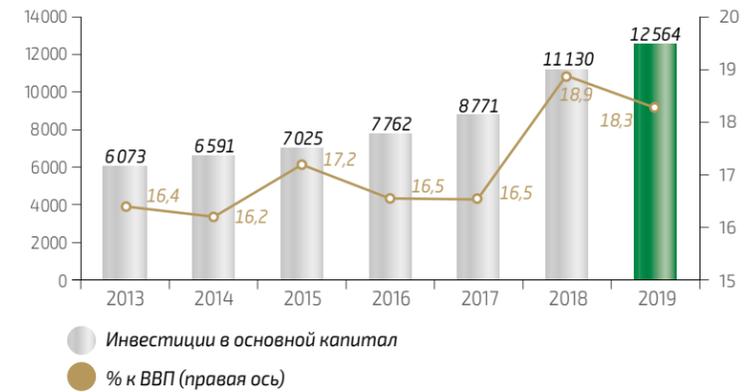
Стимулированию экономики способствует рост инвестиционной активности предприятий реального сектора. Согласно официальным данным КС МНЭ РК, объем инвестиций в основной капитал за 2019 год увеличился на 8,5% и составил 12,5 трлн тенге. Увеличение объема инвестиций в основной капитал было достигнуто за счет строительства магистрального газопровода «Сарыарка», солнечной электростанции, промышленных объектов и приобретения производственного оборудования, модернизации объектов горнодобывающей промышленности, социальных объектов, жилья, инфраструктуры.

Вклад секторов экономики в прирост ВВП, %



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

Инвестиции в основной капитал, млрд тенге



Источник: КС МНЭ РК

В отраслевом разрезе на долю промышленности приходится 62,3% (7 814 млрд тенге) всех капитальных инвестиций за 2019 год (+15% г/г, что подчеркивает ее роль в качестве драйвера инвестиционной активности. В структуре промышленности значительная концентрация инвестиций сохраняется в секторе добычи нефти – 61% (4 757 млрд тенге) от общего объема инвестиций в промышленность. При этом в 2019 году наблюдался спад инвестиций в основной капитал обрабатывающей промышленности – на 22,6% до 994 млрд тенге по итогам года (12,7% от общего объема капитальных инвестиций в промышленность). В секторах обрабатывающей промышленности наибольшая инвестиционная активность зафиксирована в производстве кожаной продукции (рост в 6,4 раза), в химической промышленности (+125,8%), металлургии (+11%), готовых металлических изделий (+19,6%).

В структуре источников капитальных инвестиций в промышленность наибольшую долю удерживают собственные средства предприятий – 87% (6 801 млрд тенге), доля бюджетных средств – 5,9% (459,5 млрд тенге).

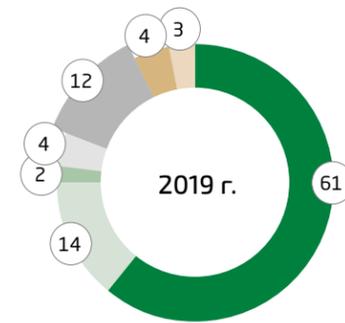
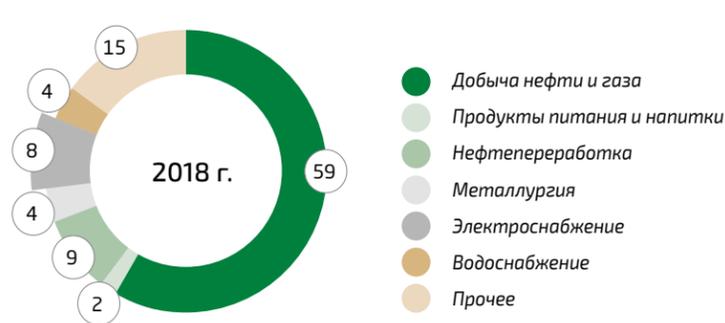
В 2019 году на строительство жилья было направлено 1 423 млрд тенге, что на 22,5% больше, чем в 2018 году. Общая площадь введенных в эксплуатацию жилых домов в 2019 году составила 13 133,8 тыс. м², из них индивидуальными застройщиками 6 540,6 тыс. м². Рост к 2018 году составил 4,9%.

Средние фактические затраты на строительство 1 м² жилья в многоквартирных домах в 2019 году составили 129,2 тыс. тенге и в жилых домах, построенных индивидуальными застройщиками, – 84,5 тыс. тенге.

Объем кредитования банками экономики на конец 2019 года достиг 13 863,8 млрд тенге, увеличившись с начала года на 5,9%. Объем кредитов юридическим лицам уменьшился на 7,5% до 7 202,5 млрд тенге, физическим лицам – увеличился на 25,6% до 6 661,3 млрд тенге.

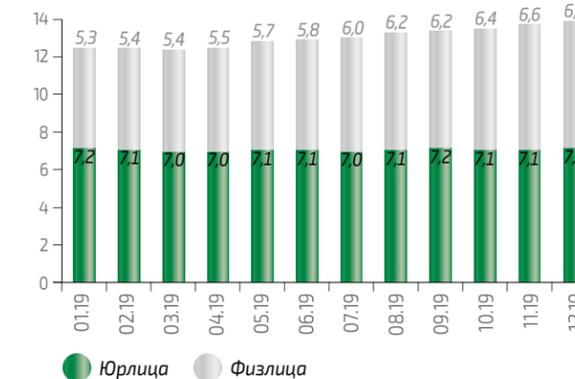
Кредитование субъектов малого предпринимательства за декабрь 2019 года увеличилось на 1,3% до 2 108,8 млрд тенге (15,2% от общего объема кредитов экономике).

Отраслевая структура инвестиций в основной капитал промышленных предприятий



Источник: КС МНЭ РК

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



Источник: НБ РК

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



Источник: НБ РК

Отраслевая структура кредитования малого предпринимательства, %

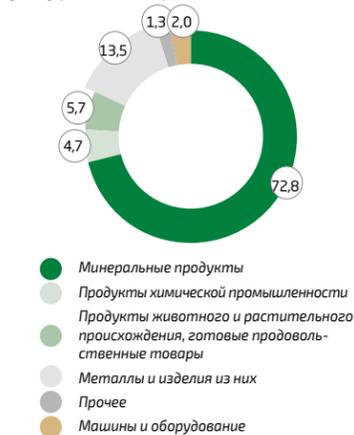


Источник: НБ РК

Структура импорта, %



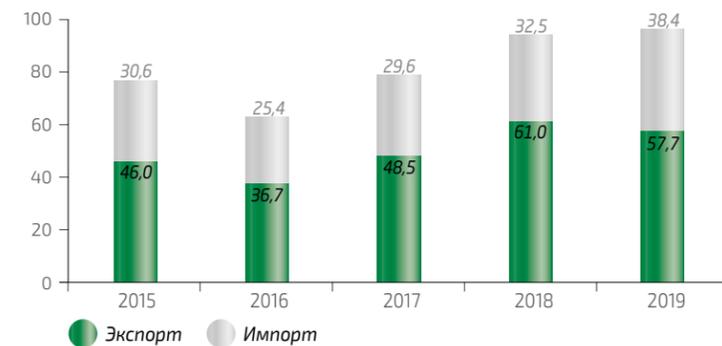
Структура экспорта, %



Источник: КС МНЭ РК

Объем выданных кредитов в 2019 году составил 15 203 млрд тенге и вырос на 12,9%. Доля кредитов в тенге составила 92%. Выдача краткосрочных кредитов увеличилась на 11% до 8 147,5 млрд тенге, долгосрочных – на 15,3% до 7 055 млрд тенге.

Динамика экспорта и импорта, млрд долл. США



Источник: КС МНЭ РК

Совокупный объем ипотечного портфеля БВУ и ипотечных организаций (с учетом займов на строительство жилья) на конец 2019 года составил 2 336,9 млрд тенге. Объем выданных кредитов на строительство и приобретение жилья населением составил 859 млрд тенге, что на 68% больше аналогичного показателя 2018 года.

По предварительным данным, в 2019 году внешнеторговый оборот Казахстана составил 96,1 млрд долл. США и увеличился на 1,4% по сравнению с 2018 годом.

Экспорт составил 57,7 млрд долл. США, что на 6% ниже, чем аналогичный показатель 2018 года. По оценочным данным КС МНЭ РК, объем экспорта продукции обрабатывающей промышленности по итогам 2019 года снизился на 6% и составил 15 млрд долл. США.

Стоимостной объем импорта в 2019 году составил 38,4 млрд долл. США и вырос на 14%. Увеличение капитальных инвестиций – главный драйвер 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 44,2% (17 млрд долл. США).

Рыночная доля инструментов Холдинга по видам основной деятельности

Через инструменты прямого кредитования Холдинга (механизмы АО «Банк развития Казахстана») в 2019 году профинансированы предприятия крупного бизнеса в приоритетных несырьевых отраслях на сумму 453 млрд тенге, что составляет 42% от

общего объема долгосрочного кредитования приоритетных несырьевых отраслей экономики страны. Объем ссудного портфеля Холдинга в рамках прямого кредитования субъектов крупного предпринимательства составил 1 617 млрд тенге, или 49,7% в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий в несырьевых секторах экономики (обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь), в том числе перед БВУ.

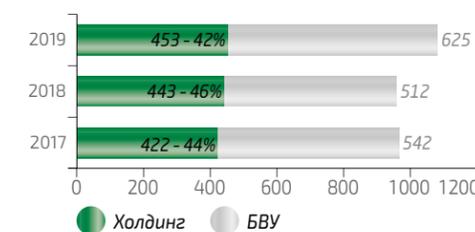
Объем кредитов, выданных субъектам МСБ при содействии Холдинга (механизмы АО «Фонд «Даму»), за 2019 год составил 611 млрд тенге, что на 23% выше показателя 2018 года. При этом доля инструментов Холдинга по поддержке инициатив МСБ в общем объеме выданных долгосрочных кредитов небанковским юридическим лицам в тенге по итогам 2019 года составила 48%.

По итогам 2019 года АО «Жилстройсбербанк Казахстана» является главным драйвером ипотечного кредитования и стал лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдав 61% 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

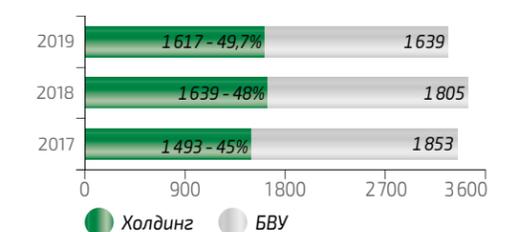
долгосрочных вкладов физических лиц (33,5%), а также значительной долей в общем объеме кредитного портфеля БВУ на цели строительства и приобретения жилья (43%).

Через механизмы Холдинга (АО «ЭСК «KazakhExport», АО «БРК») предоставляются меры поддержки отечественным экспортерам. По итогам 2019 года объем принятых обязательств по экспортным контрактам АО «ЭСК «KazakhExport» составил 97 млрд тенге (2% от совокупного несырьевого экспорта 2019 года), а объем экспортной выручки поддержанных проектов АО «БРК» (в том числе инвестиционных) составил 1 126 млрд тенге (19% от совокупного несырьевого экспорта 2019 года), что в общем счете соответствует 21% от общего объема несырьевого экспорта из Казахстана.

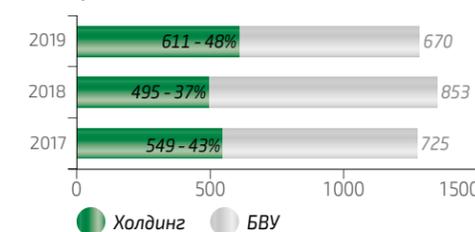
Доля Холдинга в ежегодном долгосрочном кредитовании крупных предприятий несырьевых отраслей экономики



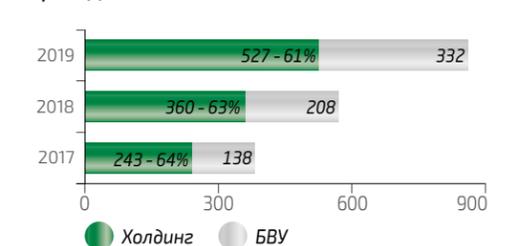
Доля кредитного портфеля Холдинга (в рамках инструментов прямого кредитования СКП) в общем объеме долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики



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



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





03

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

Холдинг, являясь ключевым финансовым институтом страны, комплексно предоставляет бизнесу и населению возможности для развития предпринимательства и обеспечения финансовой доступности жилья.

По итогам 2019 года достигнут рост основных финансовых показателей и показателей по направлениям развития Холдинга. Благодаря мерам, реализуемым через Холдинг, создано более 8 тыс. новых рабочих мест; предприятиями, получившими поддержку, уплачено в бюджет более 300 млрд тенге налогов и произведено продукции более, чем на 2,5 трлн тенге.



Финансовые результаты деятельности

Доходы Холдинга в отчетном году составили 427 млрд тенге, что на 16% выше уровня аналогичного показателя в 2018 году. Наибольший вес в структуре доходов составляют процентные доходы (78%), которые в отчетном году увеличились на 10% до 332 млрд тенге.

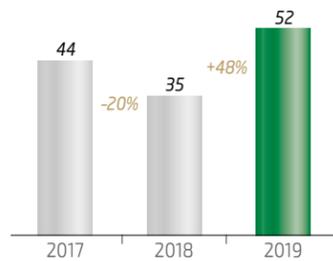
Расходы Холдинга в 2019 году превысили уровень аналогичного показателя в 2018 году на 16% и составили 363 млрд тенге. Процентные расходы составляют наибольшую долю в структуре расходов – 48%. В минувшем году они выросли на 13% до 175 млрд тенге.

Чистая прибыль Холдинга по итогам 2019 года составила 52 млрд тенге, что на 48% больше значения 2018 года. Увеличение чистой прибыли в основном связано с отсутствием влияния на финансовый результат Холдинга конвертации требований к АО «Цеснабанк», произведенной в 2018 году, в виде признания дисконта и начисления резервов.

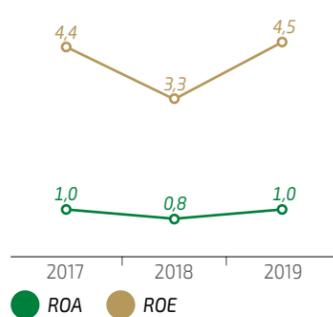
Увеличение показателя рентабельности активов (ROA) на 0,2 базисных пункта связано с ростом чистой прибыли на 48% и ростом среднегодовой суммы активов на 8,5%. Уровень рентабельности капитала (ROE) увеличился на 1,2 базисных пункта.

Финансовые результаты деятельности	41
Привлечение средств на рынках капитала	44
Поддержка крупного бизнеса	46
Поддержка МСБ	49
Повышение доступности жилья	52
Повышение экспортного потенциала	54
Развитие экосистемы private equity и инноваций	56
Стратегия цифровизации	61
Клиентоориентированные практики	62

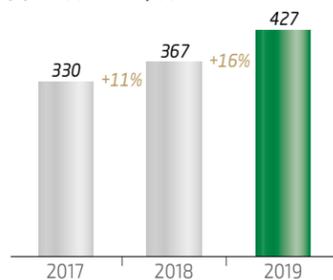
Чистая прибыль, млрд тенге



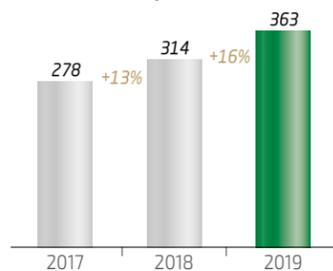
Показатели рентабельности



Доходы, млрд тенге



Расходы, млрд тенге



Структура доходов в 2019 году, %

Показатель	2019 год, млрд тенге	%
Процентные доходы	332	78
Комиссионные доходы	9	2
Чистая прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4	1
Чистые заработанные страховые премии	2	1
Прочие операционные доходы	73	17
Восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	5	1
Итого доходы:	427	100

Структура расходов в 2019 году, %

Показатель	2019 год, млрд тенге	%
Процентные расходы	175	48
Резерв под обесценение кредитного портфеля	19	5
Комиссионные расходы	12	3
Чистый убыток от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	3
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	2	0
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1	0
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2	0
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования	5	1
Прочие операционные расходы	85	23
Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	4	1
Административные расходы	50	14
Итого расходы:	363	100

По итогам 2019 года активы Холдинга выросли на 10% и составили 5 214 млрд тенге. Увеличение объемов активов обусловлено привлечением новых займов, пополнением уставного капитала, увеличением нераспределенной прибыли. Обязательства Холдинга в отчетном году составили 3 987 млрд тенге, что на 9% выше уровня аналогичного показателя в 2018 году. Увеличение обязательств в 2019 году в основном связано со следующими причинами:

- получение займов от банков и прочих финансовых институтов в сумме 113,6 млрд тенге;
- погашение займов от банков и прочих финансовых институтов – 296,6 млрд тенге;
- займы от Правительства Республики Казахстан – 204,5 млрд тенге;
- погашение займов от Правительства Республики Казахстан – 11,9 млрд тенге;
- выпуск долговых ценных бумаг в сумме 215,0 млрд тенге;
- погашение/выкуп долговых ценных бумаг – 4,7 млрд тенге;
- изменение суммы средств клиентов – 184,6 млрд тенге.

Привлечение новых займов осуществлялось для финансирования проектов в рамках государственных программ, оператором которых является Холдинг, а также для целей внутригруппового финансирования и на общие корпоративные цели.

Соотношение заемного и собственного капитала сократилось с 3,4 в 2018 году до 3,2 в 2019 году. Снижение связано с опережением темпов роста капитала (116%) над темпами роста обязательств (109%).

Капитал Холдинга увеличился на 16% в основном за счет пополнения уставного капитала на сумму 71 млрд тенге и полученной в 2019 году чистой прибыли в размере 52 млрд тенге. В 2019 году Холдинг выплатил дивиденды в размере 1 485 163 тыс. тенге, или 1,67 тенге на одну обыкновенную акцию.

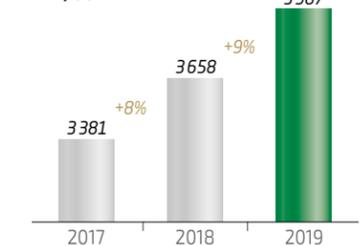
Капитал, млрд тенге



Активы, млрд тенге



Обязательства, млрд тенге



НА 16%
увеличился капитал Холдинга и составил **1227 МЛРД ТЕНГЕ**



Привлечение средств на рынках капитала

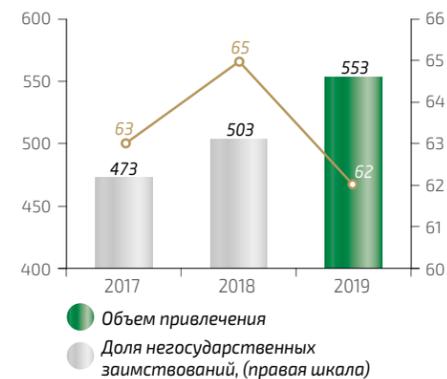
Стратегической целью Холдинга является увеличение доли негосударственных источников финансирования в целях замещения части государственных средств. Проводится активная работа по установлению партнерских отношений с зарубежными и казахстанскими инвесторами, международными финансовыми организациями, институтами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

Холдинг и его дочерние организации привлекают заемное финансирование в форме выпуска облигаций и получения займов. В 2019 году привлечено 553 млрд тенге,¹² из которых 62% – рыночные займы и 38% – государственные. При этом Стратегией развития АО «НУХ «Байтерек» предусмотрено увеличение доли негосударственных источников заимствования до 80% к 2023 году.

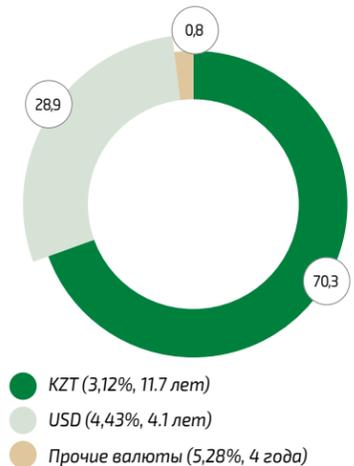
Значимым привлечением из негосударственных источников заимствования в 2019 году были займы от иностранных банков в размере 112,6 млрд тенге и выпуск Холдингом и его дочерними организациями облигаций на сумму 230,7 млрд тенге. В частности, Холдингом осуществлен выпуск облигаций в размере 65 млрд тенге со сроком обращения 10 лет и с доходностью к погашению 9,5–9,75% годовых. Привлеченные средства направлены на финансирование инвестиционного проекта застройки земельного массива в г. Алматы.

Холдингом и его дочерними организациями в отчетном году привлечены займы Правительства РК в размере 186,5 млрд тенге. В частности, привлечены средства на сумму 76,2 млрд тенге для финансирования проекта ТОО «Kaz Minerals Aktogay» в рамках соглашения между АО «БРК» и Государственным банком развития Китая; а также 35,3 млрд тенге для размещения средств в БВУ и последующего финансирования проектов субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Рамочным соглашением о финансировании между Правительством РК, АО «Фонд «Даму» и АБР.

Динамика заемного финансирования, млрд тенге



Структура внешних заимствований по валютам на конец 2019 года, %



¹² Данная сумма включает в себя внутригрупповое привлечение на рыночных условиях на суммы 16 млрд тенге (АО «ЖССБК» и АО «НУХ «Байтерек») и 5,6 млрд тенге (АО «ЖССБК» и АО «БРК»).

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

Год	Средства, привлеченные от иностранных банков, млн долл.	Средства, привлеченные от иностранных банков, млн руб.	Средства, привлеченные от иностранных банков, млрд тенге	Облигации, млрд тенге
2018	290	760	23,8	293,8
2019	200	1	35,3	236,4

Организации, с которыми подписаны меморандумы или соглашения о сотрудничестве по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Китай	China Export & Credit Insurance Corporation «SINOSURE»
Южная Корея	KIND KIAT
Объединенные Арабские Эмираты	Mubadala Investment Company
Государство Катар	Qatar Investment Authority
Великобритания	UK Export Finance
Германия	Deutsche Bank Euler Hermes Aktiengesellschaft
Франция	BPIfrance
Испания	COFIDES

Направления сотрудничества с партнерами в 2019 году

Наименование партнера	Вид сотрудничества
Euler Hermes Aktiengesellschaft	Рамочное соглашение по открытию лимита в размере 1,1 млрд долл. США на страховое покрытие будущих экспортных кредитов от германских финансовых институтов в пользу казахстанских проектов и предпринимателей
KIND (Корейская корпорация по развитию зарубежной городской инфраструктуры)	Соглашение о сотрудничестве, направленное на сотрудничество по проектам ГЧП в Казахстане, привлечение корейских инвесторов в данные проекты
KIAT (Корейский институт развития технологий)	Меморандум о намерениях, направленный на сотрудничество в реализации схожих программ поддержки Национальных чемпионов 2, WorldClass 300 и Korean Hidden Champion Initiative
UK Export Finance	Меморандум о взаимопонимании, направленный на облегчение финансовой поддержки казахстанских проектов

Поддержка крупного бизнеса

Портфель крупных проектов

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

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

С момента создания АО «БРК» по 31 декабря 2019 года Банком одобрено и финансируется 140 инвестиционных проектов общей стоимостью 8,7 трлн тенге, с участием Банка на сумму 4,1 трлн тенге; а также 104 экспортных операции стоимостью 0,71 трлн тенге с участием АО «БРК» на сумму 0,46 трлн тенге.

По итогам 2019 года размер кредитного портфеля в рамках прямого кредитования¹³ Банка уменьшился на 1,3% до 1,6 трлн тенге.¹⁴ Снижение связано с досрочным погашением заемщиками своих обязательств перед АО «БРК».

¹³ Займы, выданные клиентам.

¹⁴ За вычетом резерва под обесценение.

8 капиталоемких проектов введено в эксплуатацию, в рамках которых создано

1763

НОВЫХ РАБОЧИХ МЕСТ

За 2019 год Банком в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 452,8 млрд тенге, из них:

- 15 инвестиционных проектов – на сумму 315,1 млрд тенге;
- 13 экспортных (предэкспортных) операций – на сумму 137,7 млрд тенге.

В отчетном году при поддержке АО «БРК» введено в эксплуатацию 8 проектов стоимостью 1,8 трлн тенге с участием АО «БРК» на 581 млрд тенге, в рамках которых создано 1 763 новых рабочих места:

- завод по производству силовых трансформаторов класса напряжения 110 и 220 кВ в г. Шымкент;
- фотовольтаическая электрическая станция «Жылга»;
- пусковой комплекс на 50 МВт ветровой электростанции «Астана EXPO-2017»;
- солнечная электростанция мощностью 100 МВт в г. Капшагай;
- завод по производству ферросилиция в г. Караганда с объемом производства 96 тыс. тонн в год;
- магистральный газопровод «Сарыарка»;
- Шымкентский нефтеперерабатывающий завод после модернизации и реконструкции;
- комплекс по глубокой переработке нефти в Атырауской области.

Профинансированные в 2019 году проекты:

Общее количество проектов (инвестиционных и экспортных операций)	28
Общая стоимость проектов, млрд тенге	2 844
Объем участия Холдинга, млрд тенге	452,8
Объем платежей в бюджет (в рамках проектов, профинансированных в 2019 году и находящихся на эксплуатационной фазе), млрд тенге	155,2
Количество созданных рабочих мест (в рамках проектов профинансированных и введенных в эксплуатацию в 2019 году), ед.	1 763

В 2019 году Банком одобрено к финансированию 14 финансовых заявок по 11 инвестиционным проектам на сумму 428,5 млрд тенге и 3 предэкспортным операциям на сумму 8 млрд тенге.

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

Лизинговое финансирование

Одним из ключевых направлений деятельности дочерней организации Банка, АО «БРК-Лизинг», в 2019 году стала работа с муниципальными органами, что позволило внести существенный вклад в развитие инфраструктуры регионов без дополнительной одновременной нагрузки на бюджет, повысить качество предоставляемых населению услуг.

АО «БРК-Лизинг» совместно с акиматами областей и городов начата работа по обновлению коммунальной, пожарной техники, парка полицейских машин, санитарного транспорта.

В рамках данной работы достигнуты следующие результаты в 2019 году:

- профинансировано 187 лизинговых сделок на общую сумму 152,8 млрд тенге;
- обновлено 1 009 автобусов;
- обновлено более 294 единиц тракторов и комбайнов;
- обновлено 50 единиц коммунальной спецтехники;
- передано 109 полицейских машин;
- начата работа по обновлению санитарного транспорта, в результате которой планируется обновить 800 единиц машин скорой медицинской помощи во всех регионах страны;
- одобрены и заключены договора по обновлению 10 пожарных машин;
- обновлено 91 пассажирский и 30 грузовых вагонов;
- профинансировано 172 специальных транспортных средства отечественного производства.

Объем лизингового портфеля АО «БРК-Лизинг» в 2019 году увеличился в сравнении с аналогичным показателем 2018 года на 75% и составил 338,4 млрд тенге.

Планы на 2020 год

До конца 2020 года Холдингом планируется осуществить финансирование проектов крупного бизнеса на сумму 430,9 млрд тенге, а также запустить 12 проектов стоимостью 594 млрд тенге и участием АО «БРК» на сумму 329 млрд тенге.

Будет продолжена работа по развитию таких инструментов, как долговое финансирование через предоставление облигационного займа, проектное финансирование, государственно-частное партнерство, доленое финансирование.

АО «БРК-Лизинг» совместно с акиматами областей и городов начата работа по обновлению коммунальной, пожарной техники, парка полицейских машин, санитарного транспорта.

Реализация государственных программ по поддержке крупного бизнеса

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

АО «БРК» утверждена собственная программа финансирования проектов на общую сумму 225 млрд тенге, из которых 75 млрд тенге – средства Национального фонда Республики Казахстан (выделены в 2014 году), 150 млрд тенге – заемные средства АО «БРК». По состоянию на 31 декабря 2019 года данные средства полностью освоены, профинансировано 13 проектов.

В рамках дальнейшей реализации ГПИИР за период 2016–2019 годов из республиканского бюджета (далее – РБ) выделено 178 млрд тенге. Аналогичная сумма привлечена АО «БРК» с рынка. По состоянию на 31 декабря 2019 года в рамках ГПИИР с привлечением средств из РБ АО «БРК» одобрено 10 инвестиционных проектов на общую сумму финансирования в 242,8 млрд тенге, из которых фактически освоено 172 млрд тенге. Банком оказывается финансовая поддержка в реализации следующих инвестиционных проектов:

- горнообогатительный комбинат по переработке полиметаллических мощностью 5 млн тонн руд в год;
- завод по производству силовых трансформаторов;
- Карагандинский завод комплексных сплавов;



- завод по производству ферросилиция в г. Караганда с объемом производства 96 000 тонн в год;
- моторные топлива экокласса K5 (2-й этап);
- завод по производству МТБЭ в г. Шымкент;
- птицефабрика по выращиванию бройлеров в Буландынском районе Акмолинской области» (1 и 2 очереди);
- комплекс по глубокой переработке нефти.
- Шымкентский нефтеперерабатывающий завод после модернизации и реконструкции;

Реализуемые проекты имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана. Только за 2019 год на действующих мощностях 16 проектов в рамках ГПИИР выпущено и реализовано готовой продукции на сумму 516 млрд тенге (в период 2016–2019 годы – 767 млрд тенге), обеспечен экспорт готовой продукции на сумму порядка 387 млрд тенге (430,6 млрд тенге), объем налоговых платежей в бюджет достиг 102 млрд тенге (124,9 млрд тенге). При этом запуск новых индустриальных мощностей позволил создать 4 472 новых рабочих места.

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

В рамках реализации программы «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы АО «БРК» продолжает финансирование поддержки казахстанских автосборочных предприятий, а также отечественных экспортеров.

В результате отечественными предприятиями в период с 2015 по 2019 год осуществлен экспорт на сумму 596,9 млрд тенге готовой продукции горно-металлургического комплекса (стальные заготовки и слябы, сортовой прокат, трубы, титановые слитки, цинк, свинец, медь, глинозем), химической промышленности (желтый фосфор, триполифосфат натрия, аммофос, аммиачная селитра, цианид натрия), пищевой промышленности (чай, соки, напитки, кондитерские изделия, растительное масло, шрот) и машиностроения (силовые масляные и сухие трансформаторы, подстанции и т.д.) в страны СНГ, ЕС, ближнего зарубежья, КНР и другие.

В рамках Программы льготного автокредитования из средств Национального фонда РК по состоянию на конец 2019 года шесть банками фактически выдано 12 906 кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 56 млрд тенге с учетом повторного размещения.

В рамках лизингового финансирования отечественных автопроизводителей через АО «БРК-Лизинг» по состоянию на 26 декабря 2019 года профинансировано лизинговых сделок на сумму 8,4 млрд тенге (с учетом повторного освоения погашенных

средств займа) и осуществлена поставка 696 единиц отечественной техники специального назначения.

Вместе с тем, в рамках отдельной инициативы государства в 2017–2019 годах из средств Республиканского бюджета банкам второго уровня и АО «БРК-Лизинг» было выделено дополнительно 20 млрд тенге в рамках расширения программы поддержки автопроизводителей. По состоянию на конец 2019 года банками второго уровня выдано 3 388 кредитов на сумму 18,3 млрд тенге, а АО «БРК-Лизинг» обеспечено финансирование лизинговых сделок на сумму 4 млрд тенге для поставки 241 единицы специализированной техники. Кроме того, в 2019 году из средств Национального Банка РК выделено 20 млрд тенге на реализацию программы льготного автокредитования, из которых банками второго уровня на конец 2019 года выдано 2 143 кредита на сумму 11,8 млрд тенге.

На реализацию направления «поддержка отечественных вагонопроизводителей» АО «БРК» были привлечены средства в размере 22,5 млрд тенге, в том числе 17,5 млрд тенге средств из АО «Единый накопительный пенсионный фонд». По итогам освоения данных средств было обеспечено производство и поставка 28 пассажирских вагонов и 1 108 фитинговых вагонов.

Поддержка МСБ

Поддержка малого и среднего предпринимательства является одним из стратегических направлений развития АО «НУХ «Байтерек». АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд «Даму», Фонд), как дочерняя организация Холдинга «Байтерек», оказывает значимое содействие развитию МСБ, являясь одним из основных операторов государственных программ.

Итоги реализации финансовых программ Фонда

Инструмент	2017 год	2018 год	2019 год		
			план	факт	% исп. плана
Финансирование предпринимателей через обусловленное размещение средств в БВУ/МФО/ЛК					
Количество участников, ед.	8 305	18 656	9 356	18 933	202%
Сумма финансирования, млн тенге	230 469	272 912	187 550	239 508	128%
Субсидирование ставок вознаграждения					
Количество участников, ед.	2 310	1 470	1 156	2 647	207%
Сумма кредитов, млн тенге	275 660	198 380	–	269 786	–
Гарантирование кредитов					
Количество участников, ед.	1 317	1 950	2 100	2 674	127%
Сумма кредитов, млн тенге	42 845	65 455	–	102 740	–

Среди проектов, одобренных к финансированию Банком в 2019 году, следующие проекты:

- Обеспечение широкополосным доступом сельских населенных пунктов Республики Казахстан по технологии волоконно-оптических линий связи

Проект реализуется в формате государственно-частного партнерства. В рамках проекта предполагается строительство волоконно-оптической линии связи для подключения государственных органов, бюджетных учреждений, частных организаций и населения к услугам широкополосного доступа к сети Интернет в 421 сельском населенном пункте, расположенных в 14 областях Республики Казахстан.

- Строительство магистрального газопровода «Сарыарка»

Проект направлен на выполнение стратегических целей Республики Казахстан в области обеспечения энергетической безопасности страны, надежного и бесперебойного газоснабжения центрального и северного регионов, улучшения экологической обстановки. В рамках финансирования закончено строительство линейного газопровода по маршруту Кызылорда – Жезказган – Караганда – Темиртау – Нур-Султан для газификации г. Нур-Султан, центральных и северных регионов страны.

24,3
ТЫС ПРОЕКТОВ
поддержано на общую сумму свыше 600 млрд тенге

Фонд «Даму» оказывает поддержку субъектам частного предпринимательства посредством следующих инструментов:

- льготное финансирование через обусловленное размещение средств в БВУ, лизинговых компаниях и микрофинансовых организациях;
- субсидирование ставки вознаграждения по кредитам и договорам финансового лизинга;
- гарантирование кредитов;
- онлайн обучение и сопровождение клиентов до финансовых институтов.

В 2019 году Фондом всего поддержано порядка 24,3 тыс. проектов на общую сумму свыше 600 млрд тенге.

В течение 2019 года Фондом размещены средства в БВУ/финансовых организациях по программам/продуктам обусловленного размещения средств на сумму 84 млрд тенге, из них в МФО — на сумму 6 млрд тенге.

За 2019 год, по предварительным данным, клиентами поддержанными Фондом «Даму», было выпущено продукции на 5,6 трлн тенге и уплачено налогов на сумму свыше 450 млрд тенге.

В 2019 году Правительством РК запущена программа кредитования приоритетных проектов «Экономика простых вещей», утверждена государственная программа «Дорожная карта бизнеса-2025», усовершенствованы ряд государственных программ, оказывающих поддержку для развития бизнеса. В рамках реализации вышеназванных программ Фонд «Даму» выступает одним из основных финансовых операторов мер государственной поддержки.

Обусловленное размещение средств

Всего за 2019 год по программам обусловленного размещения средств в БВУ, МФО и ЛК профинансировано 18 933 заемщика на общую сумму кредитов порядка 239,5 млрд тенге.

В течение 2019 года Фондом размещены средства в БВУ/финансовых организациях по программам/продуктам обусловленного размещения средств на сумму 84 млрд тенге, из них в МФО — на сумму 6 млрд тенге.

В рамках данного направления деятельности Фонда важной задачей является привлечение средств, в том числе из

негосударственных источников, для последующего обусловленного размещения средств в финансовых институтах с целью кредитования микро, малого и среднего предпринимательства. За 2019 год для поддержки отечественных предпринимателей привлечено 67,5 млрд тенге, в том числе по линии Азиатского банка развития — 35,3 млрд тенге на финансирование ММСП Фондом через БВУ и МФО; и 8,6 млрд тенге от Европейского банка реконструкции и развития под гарантию Фонда для АО «Банк ЦентрКредит».

В 2019 году Фондом продолжена реализация Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек», в рамках которой привлечены средства областных бюджетов на общую сумму 12,9 млрд тенге. 15 млрд тенге размещены в 14 БВУ/МФО (с учетом нераспределенных средств 2017 года).

В 2019 году Фонд продолжил реализацию Программы регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на условиях софинансирования со средствами областных бюджетов. Привлечены средства от 6 акиматов на общую сумму 2,6 млрд тенге, которые размещены в БВУ на условиях софинансирования со средствами АО «ФНБ «Самрук-Қазына» и собственными средствами Фонда «Даму» на общую сумму 6,2 млрд тенге.

Субсидирование и гарантирование

Субсидирование части ставки вознаграждения по новым/действующим кредитам/ договорам финансового лизинга выдается для реализации новых эффективных инвестиционных проектов, а также проектов, направленных на модернизацию и расширение производства.

Субсидирование ставки вознаграждения реализуется в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020» (далее — Программа). За время реализации Программы инструмент субсидирования приобрел популярность среди предпринимателей, показал результативность с точки зрения привлечения кредитов в приоритетные сектора экономики.

В рамках Механизма кредитования приоритетных проектов в рамках обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования (далее — Механизм) общий объем финансирования БВУ в 2018–2020 годах для поддержки субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей и агропромышленной отраслях, составляет до 600 млрд тенге. По инструменту субсидирование в рамках данного Механизма выделено 30 млрд тенге из республиканского бюджета.

С 2019 года по данному Механизму субъектам частного предпринимательства также предоставляется финансирование в размере до 50% по проектам до 3 млрд тенге и 20% по проектам от 3 млрд тенге до 5 млрд тенге.

Поддержка, оказанная в 2019 году по инструменту субсидирования

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Выплаченные субсидии, млрд тенге
«Дорожная карта бизнеса-2020»	2 402	154,8	32,9
«Экономика простых вещей»	171	64,6	1,1
«Нұрлы жер»	47	49,7	2,3
«Устойчивые города для низкоуглеродного развития в Казахстане»	27	0,7	0,1

Поддержка, оказанная в 2019 году по инструменту гарантирования

Программа	Количество проектов	Кредитный портфель, млрд тенге	Сумма гарантии, млрд тенге
«Дорожная карта бизнеса-2020»	1 726	74,6	27,4
«Еңбек»	657	7,8	3,6
«Даму-Оптим»	203	13,7	5,7
«Экономика простых вещей»	87	6,7	2,7
«Устойчивые города для низкоуглеродного развития»	1	0,2	0,8

Нефинансовая поддержка предпринимателей

Для Фонда «Даму» главным приоритетом выступает создание максимально комфортных условий для граждан, которые хотят открыть свое дело или расширить действующий бизнес.

В Фонде реализуется проект «Дистанционная поддержка развития предпринимательства», направленный на стимулирование предпринимательской активности и повышение предпринимательских компетенций населения в регионах Казахстана.

Дистанционное обучение предоставляет возможность всем желающим непрерывно повышать свой профессиональный уровень независимо от месторасположения учащегося при единственном условии — наличии интернета. В процессе такого обучения предприниматели самостоятельно осваивают в интерактивном режиме учебно-методические материалы, выполняют практические задания, проходят тестирование. За 2019 год по данному проекту обучение прошли 7 972 человека, что больше на 11% по сравнению с прошлым годом.

Кроме того, в 2019 году количество участников программы «Обучения топ-менеджмента малого и среднего предпринимательства» составило 432 человека, а в рамках сервисной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства было оказано 51 303 услуги.

Планы на 2020 год

В 2020 году в целях исполнения Стратегии развития Фонда запланирована реализация инструмента по финансированию субъектов МСБ на принципах исламского финансирования.

Будет проведена проработка с Азиатским банком развития концепции нового «зеленого» займа и определение списка потенциальных участников финансовых институтов, что послужит основой разработки технико-экономического обоснования для получения государственной гарантии по займу в период 2020–2021 годов. Планируется также проведение мероприятий для получения аккредитации в Зеленом климатическом фонде.

Ожидается внедрение альтернативного механизма доведения средств до конечных заемщиков субъектов малого и среднего предпринимательства через механизм выкупа секьюритизированных ценных бумаг,

обеспеченных кредитным портфелем МСБ в БВУ в рамках инструмента обусловленного размещения средств.

Запланирована разработка условий кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере торговли, реализующей продукцию казахстанского производителя, и внедрение данного продукта.

В части действующих программ Фонда запланировано:

- размещение средств Фонда в размере 8 млрд тенге в рамках реализации продукта обусловленного размещения средств в БВУ и ЛК по финансированию лизинговых сделок субъектов МСБ;
- привлечение средств от местных исполнительных органов для реализации точечных региональных программ, обеспечивающих предпринимателей в регионах доступным и долгосрочным фондированием и Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек»;
- из собственных средств Фонда планируется выделение порядка 10 млрд тенге для дальнейшей реализации Программы «Даму-Регионы III»;
- дополнение Правил субсидирования новым инструментом – субсидирование части основного кредита в рамках Программы развития Организации Объединенных Наций «Устойчивые города для низкоуглеродного развития в Казахстане» и др.

Повышение доступности жилья

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года утверждена Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» (далее – Программа), объединившая в себе новые механизмы поддержки жилищного строительства и действовавшие по ранее принятым государственным и отраслевым программам: Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы и Государственной программы развития регионов до 2020 года.

Целями Программы являются: повышение доступности и комфорта жилья и развитие жилищной инфраструктуры. АО «НУХ «Байтерек» является единым оператором Программы и участвует в реализации следующих ее основных направлений:

- финансирование строительства кредитного жилья МИО через механизм выкупа облигаций МИО;
- повышение доступности ипотечного кредитования;
- стимулирование строительства жилья частными застройщиками;
- поддержка долевого жилищного строительства.

Финансирование строительства кредитного жилья МИО через механизм 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 м², в остальных регионах – до 140 тыс. тенге за 1 м².

АО «БД» в 2019 году приобретены облигации на 108,8 млрд тенге, или 100% от плана. Начиная с 2016 года всего выкуплены облигации МИО на 316,8 млрд тенге. На 2020 год план составляет 101,2 млрд тенге.

Объем приобретения облигаций МИО

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год (план)
Приобретено облигаций МИО, млрд тенге	71,8	98,0	108,8	101,2

На завершение проблемных объектов долевого строительства в г. Нур-Султан в 2019 году АО «Байтерек девелопмент» направило через ТОО «Елорда Құрылыс Компаниясы» 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 2019 года в системе АО «ЖССБК» числилось 1 553 тыс. договоров с суммой накопленных 806 млрд тенге.

Основные показатели работы АО «ЖССБК»

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	
			план	факт
Объем накоплений, млрд тенге	520	624,2	734,4	806
Количество новых договоров, тыс. ед.	352	386	330	407
Количество выданных займов, тыс. ед.	28,7	38,3	–	50,3
Общая сумма выданных займов, млрд тенге	243	360	322	527

За весь период деятельности АО «ЖССБК» (с 2005 года) выдано свыше 223 тыс. займов на 1,67 трлн тенге.

В 2019 году запущена программа льготного кредитования малообеспеченных семей «Бақытты отбасы».

Из республиканского бюджета были привлечены 50 млрд тенге. На 1 января 2020 года принято 5 196 заявок на 51,74 млрд тенге, из них одобрено 5 018 заявок на 50,02 млрд тенге, выдано 4 223 займа на 42,67 млрд тенге. В соответствии с Посланием Главы государства, начиная с 2020–2023 годов ежегодный план выдачи составит не менее 10 тыс. заявок на 100 млрд тенге.

Начиная с 1 января 2018 года, внесены изменения в законодательство, позволяющие военнослужащим осуществлять накопления в АО «ЖССБК» за счет получаемых жилищных выплат. АО «ЖССБК» в 2019 году выдано 4 577 займов на сумму 69,28 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 «ИО «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.

Всего 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 июня 2018 года. Одобренные АО «ИО «КИК» заявки по субсидированию ипотеки населению сохраняются до полного исполнения обязательств.

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 под 7% годовых по кредитам БВУ.

С 2017 по 2019 год АО «Фонд «Даму» были подписаны договоры на общую сумму 104,3 млрд. План на 2020 год составляет не менее 20 млрд тенге.

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

ТОО «AAEngineering Group», город Алматы

Ведущая инжиниринговая и строительная компания в Республике Казахстан, специализирующаяся на реализации комплексных проектов в горнодобывающей отрасли «под ключ» в соответствии с высочайшими международными стандартами. Компания осуществляет деятельность с 1994 года. Штат Компании насчитывает 1 028 человек, в том числе 823 человека — региональные филиалы и строительные участки, 205 человек — центральный офис в г. Алматы.

Компания имеет собственную производственную базу в г. Алматы и парк высокопроизводительной строительной техники в количестве 154 единиц. Для увеличения доли экспорта и выхода на мировой рынок экспортер обратился за помощью в АО «ЭСК «KazakhExport», которое оказало поддержку в части страхования займа. В 2019 году АО «ЭСК «KazakhExport» совместно с АО «Bank RBK» оказало поддержку по страхованию займа на пополнение оборотных средств путем предоставления страховой защиты по обязательствам ТОО «AAEngineeringGroup» перед АО «Bank RBK» в размере 35 млн долл. США. За счет полученных кредитных средств экспортер исполняет обязательства для проектирования, поставки оборудования и строительства золотоизвлекательной фабрики (месторождение Джамгыр) по экспортному контракту с «Джамгыр Майнинг», сумма экспортного контракта составляет 49,7 млн долл. США.

Поддержка долевого жилищного строительства

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

Объем выданных гарантий по объектам долевого строительства

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год (план)
Сумма выданных гарантий, млрд тенге	9,4	56,6	88,8	65,8 ¹⁵

Начиная с момента реализации инструмента всего выдано гарантий на 154,8 млрд тенге. План на 2020 год — 65,8 млрд тенге.

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».

Во исполнение поручения Первого Президента РК — Елбасы на поддержку обрабатывающей промышленности и несырьевого экспорта в течение следующих 3 лет выделено дополнительно 500 млрд тенге, из них 170 млрд тенге направлены через инструменты АО «ЭСК «KazakhExport».

¹⁵ Согласно прогнозным данным государственной госпрограммы «Нұрлы жер» на 2020 год.

В марте 2019 года уставной капитал АО «НУХ «Байтерек» был увеличен на 34 млрд тенге. В результате уточнения республиканского бюджета на 2020 год сумма на капитализацию АО «ЭСК «KazakhExport» в размере 34 млрд тенге распределена на 2 года: в 2020 году — 29 млрд тенге, в 2021 году — 5 млрд тенге.

Были созданы правовые условия для получения АО «ЭСК «Kazakh-Export» Государственной гарантии РК по поддержке экспорта, что позволит значительно на долгосрочной основе расширить страховую емкость (на 102 млрд тенге) с целью оказания поддержки отечественным экспортерам и обеспечения исполнения обязательств компании по страховым выплатам в рамках заключенных договоров.

Вследствие проведенной докапитализации значительно выросли показатели развития финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта.

Развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта, млн тенге

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	
			план	факт
Объем принятых обязательств	40 087	90 197	95 000	97 076
Объем предоставленного торгового финансирования	2 454	10 265	14 000	10 399*
Объем предоставленного предэкспортного финансирования	4 803	6 911	5 000	11 813
Сумма поддержанных экспортных контрактов	196 137	419 778	325 000	543 892

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

По итогам 2019 года сумма экспортных контрактов, поддержанных АО «ЭСК «KazakhExport», составила 543,9 млрд тенге.

В 2019 году поддержку АО «ЭСК «KazakhExport» получили более 81 производителя-экспортера во всех регионах Казахстана, из них 42 предприятия впервые получили поддержку в таких отраслях как:

- пищевая промышленность (ТОО «Бест Костанай», ТОО «Аксу Кант», ТОО «Промбаза-7», ТОО «Якорская птицефабрика», ТОО «РыБПРОМ», КХ Аях, КХ «Кут Береке», ТОО «Оптоград», ТОО «Цесна-Мак», ТОО «Султан-Маркетинг», ТОО «Торговый Дом Аманат», ТОО «KAG Group», ТОО «ТЕМППро»);
- химическая отрасль (ТОО «YDD Corporation», ТОО «УПНК — ПВ», ТОО «Производственно-Торговая компания IZOTERM»);
- строительный материалы (АО «Central Asia Cement», ТОО «Nedex Almaty», ТОО «Sieger WDF»);

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

ТОО «KSP Steel», город Павлодар

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. За 2019 год по схеме торгового финансирования профинансированы сделки ТОО «KSP Steel» с целью экспорта крупных партий бесшовных труб в Российскую Федерацию на сумму порядка 900 млн российских рублей. В 2019 году 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 8,6 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. Объем экспортной выручки предприятия за 2019 год вырос до 37,9 млрд тенге.

ТОО «Green Capital Kazakhstan», город Актобе

Компания налаживает тепличное производство овощей путем создания нового круглогодичного тепличного комплекса на гидропонике. Производитель профинансирован ДБ АО «Сбербанк России» на общую сумму 9,1 млрд тенге под страховое покрытие АО «ЭСК «KazakhExport». Экспорт свежих томатов осуществляется в крупные торговые сети Российской Федерации.

- металлообработка (ТОО «Fidelis Global», ТОО «Уральская торгово-промышленная компания»);
- машиностроение (ТОО «Еврокоптер Казахстан Инжиниринг»).

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 2019 году назначены и приступили к работе 6 зарубежных представителей в Республике Узбекистан (г. Ташкент – 2), Республике Таджикистан (г. Душанбе – 1), Киргизской Республике (г. Бишкек – 1), Российской Федерации (г. Екатеринбург – 1, г. Новосибирск – 1).

Планы на 2020 год

В дальнейшем запланирован ряд инициатив, направленных на повышение степени надежности и доверия к АО «ЭСК «KazakhExport» со стороны предприятий-экспортеров, казахстанских и международных финансовых институтов, а также экспортно-кредитных агентств.

В рамках планируемых мероприятий ожидается:

- законодательное закрепление деятельности АО «ЭСК «KazakhExport» вне прямого регулирования Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка;
- законодательное закрепление нормы о предоставлении финансовой поддержки частного предпринимательства в виде субсидирования ставки вознаграждения по финансовым услугам при экспорте казахстанской продукции;

- увеличение уставного капитала АО «ЭСК «KazakhExport» с целью поддержки казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности за счет предоставления эффективных финансовых мер поддержки экспорта;
- внесение изменений в нормативные правовые акты Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка в части признания сделок по финансированию нерезидентов на приобретение казахстанских товаров, работ и услуг, обеспеченные страховой защитой АО «ЭСК «KazakhExport», как внутренний актив при расчете коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы, а также отнесение сделок, обеспеченных страховой защитой АО «ЭСК «KazakhExport», при расчете пруденциальных нормативов к высоколиквидным активам;
- охват работников компаний-партнеров и БВУ обучением по поддержке экспорта.

Развитие экосистемы private equity и инноваций

АО «НУХ «Байтерек» работает над привлечением иностранных инвестиций в приоритетные сектора экономики, применением ведущего международного опыта, трансфертом инновационных знаний и технологий.

Долевое финансирование

Альтернативным инструментом устойчивого роста экономики, влияющим на снижение уровня внешнего долга, является долевое финансирование. В АО «НУХ «Байтерек» долевое финансирование предоставляется дочерними организациями АО «Капына Капитал Менеджмент» (далее – АО «ККМ») и АО «QazTech Ventures» (АО «QTV») через инструменты private equity и венчурное финансирование соответственно.

АО «ККМ» создает фонды private equity¹⁶ в партнерстве с международными институциональными инвесторами и с отечественными владельцами частного капитала. В настоящее время АО «ККМ» включает 15 фондов private equity, география инвестирования фондов распространяется от стран СНГ и БРИКС до стран Америки и Юго-Восточной Азии с приоритетом на Казахстан.

¹⁶ Private equity (частный капитал) – это инвестиции в капитал частных компаний, которые имеют среднесрочный горизонт инвестирования и нацелены на получение дохода от прироста капитала и увеличения стоимости для акционеров.

Фонды private equity

№	Наименование Фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты	География инвестирования
1	Kazakhstan Growth Fund	АО «ККМ», ЕБРР	Пищевая промышленность, производство оборудования, металлургия, деревообработка и текстильное производство	Казахстан, страны Центральной Азии, Россия
2	Kazakhstan Infrastructure Fund C. V.	АО «ККМ», Verno Capital	Инфраструктура и отрасли в рамках программы ГПИИР	Казахстан
3	Almex Baiterek Fund	АО «ККМ», ТОО «Алмэкс Проект»	АПК и пищевая промышленность (не менее 70% фонда), а также иные приоритетные отрасли ГПИИР	Казахстан
4	Masquire Russia and CIS Infrastructure Fund	АО «ККМ», ЕБРР, Внеш-экономбанк России, Macquarie Group, Renaissance Group	Инфраструктурные проекты	Казахстан, Россия, страны СНГ
5	ADM Kazakhstan Capital Restructuring Fund	АО «ККМ», ЕБРР	МСБ, имеющие большую долговую нагрузку, но не требующие реструктуризации	Казахстан
6	Wolfensohn Capital Partners	АО «ККМ», прочие зарубежные инвесторы	Альтернативные энергетические и финансовые услуги	Рынки развивающихся стран
7	Aureos Central Asia Fund	АО «ККМ», International Finance Corporation, CDC, FMO, Development Bank of Japan, ЕБРР	Сектор малого и среднего бизнеса: финансовая деятельность, розничная торговля, телекоммуникации, химическая промышленность	Казахстан (не менее 50% фонда), Средняя Азия и Кавказ
8	Islamic Infrastructure Fund	АО «ККМ», Исламский банк развития, Азиатский банк развития, CIMB Bank Limited, Фонд международного развития ОПЕК, Bangkok Bank	Инфраструктурные проекты	Казахстан (не менее 20 млн долл. США), Пакистан, Индонезия, Малайзия и другие страны региона
9	Baiterek Venture Fund	АО «ККМ»	Приоритетные отрасли ГПИИР	Казахстан (допускается инвестирование в казахстанские компании, реализуемые проекты за рубежом)
10	Российско-Казахстанский фонд нанотехнологий	АО «ККМ», РОСНАНО	Нанотехнологичные проекты для России; Инновационные проекты для Казахстана	Россия, Казахстан

№	Наименование Фонда прямых инвестиций (ФПИ)	Инвесторы	Инвестиционные приоритеты	География инвестирования
11	CITIC KAZYNA Investment Fund I	АО «ККМ», CITIC Capital (Китайская государственная инвестиционная компания)	Инфраструктурные проекты, недвижимость, разведка и добыча полезных ископаемых, кроме нефти и газа РК, и другие отрасли	Казахстан, Китай
12	DBK Equity Fund CV	АО «ККМ», АО «БРК»	Проекты АО «БРК» и АО «БРК-Лизинг»	Казахстан
13	Falah Growth Fund	АО «ККМ», International Petroleum Investment Company (государственная инвестиционная компания ОАЭ), Корпорация Ордабасы	Энергетика, инфраструктурные проекты, АПК и др.	Казахстан, страны СНГ
14	KCM Sustainable Development Fund I	АО «ККМ»	АПК, энергетика и прочая производственная инфраструктура, туризм и индустрия развлечений, здравоохранение и образование, обрабатывающая промышленность, транспорт и логистика, информация и связь, проекты в сфере «зеленых» технологий	Казахстан
15	Eurasian Nurlu (Bright) Investment Fund	АО «ККМ», CITIC Group и другие инвесторы	Инфраструктура, переработка природных ресурсов, логистика, информационные технологии, обрабатывающая промышленность, АПК и др.	Казахстан (75%), страны ШОС (25%)

Совместные проекты АО «ККМ» и АО «БРК»

В 2019 году DBK Equity Fund CV, дочерняя структура АО «БРК» и АО «ККМ», осуществил финансирование ТОО «ЦАТЭК Green Energy», инвестиционного проекта строительства 2-й очереди пускового комплекса ветровой электростанции с производственной мощностью 48 МВт в час в Акмолинской области на сумму 1,1 млрд тенге, проекта строительства Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области на сумму 1 млрд тенге, а также проекта по производству бройлерного мяса птицы ТОО «Aitas KZ» на сумму 7,7 млрд тенге. В декабре 2019 года был осуществлен полный выход из проекта Группы Компаний «Тенгиз Транс Групп» на сумму 9,3 млрд тенге, при начальных инвестициях в размере 8,3 млрд тенге.

Модель соинвестирования и уникальная сеть партнерств, созданная АО «ККМ», а также принцип доходности и возвратности вложений, дают свой положительный результат. Так, общая капитализация 15 фондов с участием АО «ККМ» по итогам 2019 года составила 2,7 млрд долл. США. С 2007 года фондами с участием АО «ККМ» профинансировано 52 казахстанских проекта на сумму более 200 млрд тенге в различных отраслях. В 2019 году АО «ККМ» инвестировало рекордную сумму в экономику страны – 38,2 млрд тенге¹⁷ (поддержано 17 проектов).

Важным событием 2019 года стал запуск новой программы льготного долевого финансирования (вхождение в капитал) через Фонды прямых инвестиций АО «ККМ» под гарантию БВУ с конечной ставкой для проектов – 8%. Целевым использованием инвестиций ФПИ являются реализация инвестиционных проектов и экспортных операций, ПОС, погашение финансовой задолженности перед финансовыми организациями (но не более 30% суммы инвестиций в одну компанию).

В рамках программы создан фонд прямых инвестиций KCM Sustainable Development Fund I размером 25 млрд тенге, Baiterek Venture Fund докапитализирован на 20 млрд тенге до 38,8 млрд тенге.

¹⁷ С учетом доли АО «Банк развития Казахстана» – 9,5 млрд тенге (доля АО «Банк развития Казахстана» в фонде DBK Equity Fund C.V. – 97%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года по программе льготного финансирования профинансировано 11 проектов на сумму 19,5 млрд тенге, 2 из которых профинансированы под гарантию БВУ.

Венчурное финансирование

В целях обеспечения доступности венчурных инвестиций для технологического бизнеса в 2019 году работа по развитию рынка венчурных инвестиций была направлена на содействие совершенствованию нормативной базы для венчурного финансирования; создание и развитие венчурных фондов; внедрение лучших практик и анализ венчурного рынка.

С целью содействия совершенствованию нормативной базы для венчурного финансирования АО «QazTech Ventures» выработаны предложения по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство, касающиеся международного опыта в части схем и форм венчурных фондов, налоговые послабления в целях обеспечения притока зарубежных инвестиций в венчурные фонды Казахстана и др.

В рамках мероприятий по поиску потенциальных инвесторов и/или венчурных управляющих, создаваемых либо созданных венчурных фондов АО «QazTech Ventures» были направлены соответствующие запросы в международные венчурные компании, по результатам которых получены предложения от 12 управляющих компаний. Из них 3 прошли соответствующий отбор, как соответствующие утвержденным критериям для создания венчурного фонда.

В 2019 году подписан договор между АО «QazTech Ventures» и 500 Startups об участии в V Глобальном Фонде в размере 10 млн долл. США, из которых порядка 2 млн долл. США планируется инвестировать в казахстанские стартап проекты в размере до 250 тыс. долл. США.

В рамках сотрудничества с 500 Startups подписано соглашение о возможном создании Тематического венчурного фонда в Республике Казахстан, общий объем которого составит 10 млн долл. США. Более того, в течение следующих 2–3 лет 500 Startups планирует провести процедуры по оценке экосистемы Казахстана.

Развитие системы бизнес-инкубирования

Бизнес-инкубирование – это инструмент поддержки субъектов малого предпринимательства, направленный на создание благоприятных условий для их становления и успешного развития путем предоставления им комплекса ресурсов и услуг.

В целях стимулирования создания коммерчески привлекательных технологических компаний и проектов в 2019 году работа по развитию системы бизнес-инкубирования была направлена на содействие развитию частных бизнес-инкубаторов; сопровождение процессов предоставления грантов в рамках бизнес-инкубирования; реализацию образовательных программ и популяризацию.



В 2019 году осуществлено софинансирование части операционных затрат бизнес-инкубаторов, отобранных в 2018 году (ТОО «BI Innovations», ТОО «SmArt.Point Almaty», ТОО «Бизнес-инкубатор «MOST») на общую сумму 74 млн тенге. Кроме того, была оказана методологическая поддержка деятельности инкубаторов при содействии ООО «Акселетатор ФРИИ» (Россия).

В соответствии с предоставленными отчетами, бизнес-инкубаторами достигнуты следующие результаты на конец 2019 года:

- осуществлен поиск и рассмотрение 301 бизнес-проекта;
- проведены обучающие курсы для 169 предпринимателей;
- финансирование из различных источников получили 20 проектов, из них 10 проектов привлекли средства инвесторов на сумму не менее 7 млн тенге каждый;
- общее количество принятых на инкубирование проектов составляет 71.

Экспертно-технологическое сопровождение

В 2019 году АО «QazTech Ventures» оказаны услуги технологической экспертизы по проектам, претендующим на финансирование дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек» в целях обеспечения комплексного подхода и синергии при рассмотрении инвестиционных проектов. Проведены технологические обзоры 28 заявок компаний, принимавших



участие в программе Холдинга «Национальные чемпионы – Лидеры конкурентоспособности 2.0». В рамках технологических обзоров сформированы выводы о степени готовности компаний к внедрению предложенных ими технологий и оценки эффективности технологий.

Вместе с тем, АО «QazTech Ventures» оказаны услуги по проведению независимой оценки технической проработанности и закупок инвестиционного проекта АО «Казахтелеком» «Обеспечение широкополосным доступом сельских населенных пунктов Республики Казахстан по технологии волоконно-оптических линий связи», реализация которого позволит обеспечить доступ к высокоскоростному Интернету почти 2,5 млн жителей отдаленных сел Казахстана. Помимо этого, АО «QazTech Ventures» запланировано оказание содействия в техническом контроле хода реализации данного проекта.

Планы на 2020 год

В 2020 году будет продолжена деятельность по созданию совместных ФПИ с ведущими управляющими компаниями при условии привлечения иностранных инвестиций в соотношении не менее 2:1. Также будет продолжена работа по привлечению инвестиций и созданию венчурных фондов, развитию ассоциации бизнес-инкубаторов и акселераторов, совершенствованию законодательства по вопросам венчурного финансирования и по вопросам развития ФПИ.

В следующем году будет обеспечено финансирование не менее 12 проектов на сумму не менее 35 млрд тенге фондами с открытым инвестиционным периодом: Baiterek Venture Fund, DBK Equity Fund CV, KCM Sustainable Development Fund I и Kazakhstan Infrastructure Fund C. V.

В 2020 году запланирована реализация инициатив по скаутингу технологий для отечественных компаний и дальнейшая поддержка отобранных бизнес-инкубаторов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 годы. Также в следующем году запланировано проведение форсайт-сессий в области технологического развития, хакатоны, тренинги в области индустриально-инновационного развития.

Стратегия цифровизации

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

В Стратегии цифровизации Холдинга определены 6 основных направлений:

- автоматизация внутренних процессов Холдинга;
- клиентоориентированные услуги;
- надежная и отказоустойчивая инфраструктура;
- переход на безбумажный документооборот «paper-free»;
- аналитика и управление данными;
- современные подходы управления цифровыми технологиями.

В 2019 году, в частности, велась работа по развитию Системы управленческой отчетности. Автоматизированы процессы сбора бюджета и Плана развития Холдинга, контроля за фактическим исполнением бюджета, построения отчетов по исполнению бюджета и Плана развития.

Проведена модернизация Системы коллективной работы, что позволило улучшить внутрихолдинговые коммуникации, эффективно организовать производственную деятельность и предоставлять сотрудникам доступ к информации. Проанализированы и формализованы бизнес-процессы Холдинга по стандарту BPMN (Business Process Model and Notation, Методология моделирования бизнес-процессов), подготовлены предложения по оптимизации бизнес-процессов с учетом последующей автоматизации. Также на серверных мощностях Холдинга развернута BPM-система SimBase и автоматизированы основные бизнес-процессы Холдинга.

Расширены функциональные возможности системы Единого портала поддержки предпринимательства «Digital Baiterek». Усилена информационная безопасность системы путем перехода на новую более совершенную и гибкую платформу, разработана новая концепция и дизайн, модернизированы действующие услуги на витрине услуг. Были автоматизированы бизнес-процессы АО «Байтерек девелопмент», АО «Фонд гарантирования жилищного строительства, ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» и Холдинга, а также созданы мобильные приложения для iOS и Android.

В Холдинге реализован сервис «е-приемная», позволяющий подать онлайн-обращение по вопросам деятельности Холдинга.

Сервис «е-приемная» реализован в BPM-системе SimBase. Адрес сайта в Интернете – <https://baiterek.gov.kz/reception/index.php>. Данный сервис позволяет внешним пользователям подать обращения по вопросам деятельности Холдинга онлайн, отслеживать статус обращения и получить ответ.

Ведется развитие облачной среды в рамках «Baiterek Cloud». В 2019 году предоставлен канал связи до удаленного Центра обработки данных (ЦОД) в 1 Гбит, выполнена настройка отправки бэкапов в хранилище удаленного ЦОД. Данное мероприятие обеспечивает повышение отказоустойчивости в работе инфраструктуры Холдинга и информационных систем, а также предоставляет возможность экстренного восстановления в удаленном ЦОД в случае критических сбоев или иных внешних факторов (пожар, потоп и прочее).

В 2019 году были оптимизированы и автоматизированы 10 процессов Холдинга. Дочерние организации Холдинга также достигли положительных результатов по итогам внедрения проектов цифровизации. За счет автоматизации внутренних бизнес-процессов значительно сокращены сроки оказания услуг, также минимизирована необходимость предоставления документов клиентам на бумажных носителях.

Планы на 2020 год

На 2020 год запланирована автоматизация порядка 40 бизнес-процессов Холдинга. Также в планах развитие портала Digital Baiterek, модернизация сайта Холдинга, интеграция системы электронного документооборота с системами электронного документооборота дочерних организаций и Единой системой электронного документооборота государственных органов. Кроме того запланирована разработка модели данных для создания Единого хранилища данных с последующим использованием технологии Big Data.

Клиентоориентированные практики

Группой Холдинга на постоянной основе также осуществляется ряд мероприятий, направленных на совершенствование системы информационной безопасности.

Единый портал поддержки предпринимательства «Digital Baiterek»

В рамках Стратегии цифровизации введена в постоянную (промышленную) эксплуатацию информационная система Единый портал поддержки предпринимательства Digital Baiterek (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 2019 года на витрине услуг Digital Baiterek размещено 43 услуги Холдинга и его ДО, из которых 33 автоматизированных услуги и 10 информационных услуг.

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.

Безопасность клиентских данных

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

Обеспечение безопасности персональных данных, обработка которых осуществляется в информационных системах дочерних организаций Холдинга, реализуется через организованную систему двухуровневой защиты. В рамках данной системы санкционирование и контроль предоставления доступов осуществляются 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;
- 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;
- контроль действий привилегированных пользователей для защиты от инсайдерской угрозы;
- управление мобильными устройствами для предотвращения утечки защищаемой информации с мобильных устройств;
- система защиты конечных точек, в том числе антивирусная защита.

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

- повышение осведомленности пользователей (работников) в вопросах информационной безопасности и защиты информации;
- контроль предоставления доступов к информационным системам, содержащим защищаемую информацию;
- реализация защищенного VPN-канала для работы с сервисом документооборота;
- мероприятия, обеспечивающие защиту, отказоустойчивость, непрерывность и доступность информационных активов;
- проведение аудита системы управления информационной безопасностью;
- мероприятия по повышению зрелости процессов по обеспечению информационной безопасности.



3 из **10**
независимые
члены Совета директоров

90
вопросов
рассмотрено
Советом директоров

98%
соответствие СВА
Международным
профессиональным стандартам
внутреннего аудита

44
очных
заседания
Правления

04

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

АО «НУХ «Байтерек» рассматривает корпоративное управление как ключевой инструмент повышения эффективности деятельности Холдинга и его дочерних организаций, обеспечения прозрачности 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.

Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Холдинга лиц и способствует успешной деятельности Холдинга. Система корпоративного управления Холдинга предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками Холдинга

Система корпоративного управления	65
Единственный акционер	71
Совет директоров	72
Корпоративный секретарь	85
Правление	86
Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления	91
Служба внутреннего аудита	92
Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов	93
Противодействие коррупции	94
Внешний аудитор	95

Система корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления

Принятый в Холдинге с первых лет его деятельности Кодекс корпоративного управления обеспечивает следование высоким стандартам менеджмента в целях повышения эффективности деятельности Холдинга и его дочерних организаций, обеспечения прозрачности и подотчетности, укрепления репутации и снижения затрат на привлечение капитала.

Холдинг на постоянной основе отслеживает основные изменения в международных тенденциях корпоративного управления, в национальном законодательстве и внедряет лучшие практики корпоративного управления в своей деятельности.

В качестве признанного международного стандарта в области корпоративного управления квазигосударственных компаний Холдинг применяет Руководящие принципы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием, которые адаптированы к деятельности Холдинга и реализуются в рамках утвержденного решением Единственного акционера Кодекса корпоративного управления Холдинга. Отчет о соответствии Кодекса корпоративного управления международным стандартам корпоративного управления ОЭСР доступен на интернет-сайте Холдинга.

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 Холдинга в его деятельность. Практика подготовки отчетов о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления также внедрена в деятельности дочерних организаций Холдинга.

Краткая версия отчета о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» (далее – Отчет) за 2019 год представлена в приложении к годовому отчету. Подробная версия Отчета ежегодно размещается на интернет-сайте Холдинга в разделе «Корпоративное управление».

Соответствие Кодекса корпоративного управления международным стандартам корпоративного управления ОЭСР

Ключевые положения и рекомендации Руководящих принципов ОЭСР по корпоративному управлению для предприятий с государственным участием	Соответствующие положения и принципы Кодекса корпоративного управления Холдинга
Обоснование государственного участия /целесообразности входа государства в частный сектор и раскрытия данной информации	Принцип разграничения полномочий Холдинг создан с целью содействия развитию и диверсификации экономики, привлечению инвестиций (в т. ч. национальных инвесторов), развитию кластеров и совершенствованию системы корпоративного управления в его дочерних и зависимых организациях.
Государство как собственник обеспечивает полную операционную самостоятельность предприятиям с государственным участием и не принимает участие в принятии операционных решений	Принцип разграничения полномочий Государственный орган как Единственный акционер Холдинга, предоставляет Холдингу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную (текущую) и инвестиционную деятельность Холдинга за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, актами и поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.
Предприятия с государственным участием осуществляют свою деятельность с той же степенью эффективности, прозрачности и подотчетности, что и ведущие частные предприятия	Принцип разграничения полномочий Экономическая деятельность Холдинга и его дочерних организаций должна отвечать условиям рынка относительно долговых и долевого финансов.
Все публичные и непубличные предприятия с государственным участием должны соблюдать национальные кодексы корпоративного управления	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера Кодекс корпоративного управления Холдинга актуализирован с учетом положений Типового кодекса корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах.
Предприятия с государственным участием должны признавать и уважать права заинтересованных лиц, предусмотренные в законодательстве или во взаимных соглашениях	Принцип устойчивого развития Холдинг и его дочерние организации осознают важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон.

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

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

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга

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

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

Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением

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

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

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

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

Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита

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

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

Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

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

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

Модель корпоративного управления Холдинга

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

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

В соответствии с Уставом Холдинга основными органами являются:

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

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

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

Для подготовки решений рекомендательного характера для Правления по отдельным направлениям деятельности Холдинга, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Правления, созданы комитеты при Правлении: Комитет по планированию и оценке деятельности, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по стратегии и корпоративному развитию. В отчетном году в рамках оптимизации процессов управления были упразднены Инвестиционный комитет и Комитет по кадрам и вознаграждения при Правлении Холдинга.

Структура системы корпоративного управления Холдинга



План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга

В 2019 году Советом директоров Холдинга утвержден новый План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2019–2020 годы, который включил ряд мероприятий, таких как:

- проведение диагностики (оценки) корпоративного управления дочерних организаций Холдинга;
- проведение независимой оценки советов директоров дочерних организаций;
- исполнение мероприятия по диверсификации составов советов директоров дочерних организаций;
- организация встреч, круглых столов по тематикам корпоративного управления;
- актуализация внутренних нормативных документов, в том числе Кодекса деловой этики;
- регулирование корпоративных конфликтов посредством института Омбудсмана;
- участие Холдинга в инициативах по совершенствованию национальной практики корпоративного управления и другие.

В декабре 2019 года также произведена интеграция внутренних нормативных документов Холдинга с нормативно-правовой базой Республики Казахстан Информационная система «Параграф», в которой размещен реестр внутренних нормативных документов Холдинга и поддерживается их актуальность.

Значимые мероприятия по совершенствованию корпоративного управления в дочерних организациях Холдинга

Диагностика (оценка) корпоративного управления дочерних организаций Холдинга

В 2019 году в дочерних организациях Холдинга силами служб внутреннего аудита проведена оценка (диагностика) корпоративного управления, которая составила в диапазоне от 76,3% до 95,1%, показав рост по большинству дочерних организаций Холдинга по сравнению с оценкой, проведенной в 2017 году. Оценка охватила такие компоненты, как структура корпоративного управления, степень приверженности принципам корпоративного управления, соблюдения прав финансово-заинтересованных сторон и прав акционеров, регулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов, эффективность совета директоров, прозрачность, устойчивое развитие, управление рисками и другие.

По итогам проведенной оценки на основе выявленных недостатков утверждены новые планы мероприятий по совершенствованию корпоративного управления дочерних организаций.

Международной финансовой корпорацией (IFC) в рамках независимой оценки деятельности советов директоров Группы АО «НУХ «Байтерек» подтвержден достаточно зрелый уровень корпоративного управления и сбалансированный компетентный состав советов директоров большинства компаний Группы Холдинга.

Независимая оценка советов директоров дочерних организаций Холдинга

Значимым мероприятием по внедрению международных практик корпоративного управления стало проведение Международной финансовой корпорацией (IFC) в 2019 году независимой оценки советов директоров дочерних организаций. По итогам оценки выявлены сильные стороны и направления дальнейшего развития.

К сильным сторонам отнесены: состав советов директоров, наличие профессиональных независимых директоров с высоким уровнем отраслевой компетенции, активное участие в обсуждении вопросов повестки дня. Положительно оценивается активный диалог между Холдингом и дочерними организациями, значительное внимание оказывается развитию корпоративного управления в дочерних организациях, проведению стратегических сессий с участием ключевых стейкхолдеров и другое.

К направлениям для развития отнесены: прозрачность политики преемственности, вознаграждений, своевременность реакции системы управления рисками на возникающие угрозы и применение предиктивной аналитики, активизация

роли комитетов в части декомпозиции стратегии и ее постоянной актуализации, системность IT-аудита и другое.

В рамках исполнения рекомендаций по итогам оценки выработан соответствующий план мероприятий, включающий меры по актуализации функционала комитетов советов директоров, уточнению критериев независимости, формализации ежегодной процедуры подтверждения независимости директоров, бенчмаркинга уровня и системы вознаграждения членов советов директоров дочерних организаций и другое.

Подходы к диверсификации составов советов директоров дочерних организаций

В рамках реализации Плана мероприятий в 2019 году проведена работа по анализу международных практик корпоративного управления в отношении диверсификации составов советов директоров. Холдингом была разработана модельная матрица навыков и компетенций членов советов директоров дочерних организаций с учетом международных подходов. Был проведен анализ действующих составов советов директоров с выработкой предложений по их индивидуальным профилям с учетом необходимого количественного состава, отраслевой специфики деятельности дочерней организации, профессионального опыта в качестве члена исполнительного либо наблюдательного органа компании, наличия опыта работы и профессиональных квалификаций по требуемым функциональным направлениям комитетов СД и других критериев. В дальнейшем на основе выработанных подходов будут внесены изменения и дополнения во внутренний нормативный документ, определяющий порядок отбора членов советов директоров дочерних организаций Холдинга.

Организация мероприятий по тематикам корпоративного управления

В 2019 году продолжена практика встреч независимых директоров Совета директоров Холдинга с руководителями дочерних организаций, а также проведения заседаний корпоративных секретарей Группы компаний Холдинга. Корпоративные секретари и работники служб корпоративных секретарей продолжили практику обучения и получения профессиональной сертификации корпоративного секретаря. Организованы круглые столы с участием представителей дочерних организаций и структурных подразделений Холдинга с приглашением экспертов в области корпоративного управления для обмена знаниями и опытом.

Участие Холдинга в инициативах по совершенствованию корпоративного управления Республики Казахстан

Представители руководства и работников Холдинга вошли в состав Национального совета по корпоративному управлению при Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» (далее — Совет), а также созданных при нем комитетов. В рамках работы данного Совета и комитетов принято участие в выработке предложений к национальным руководствам по корпоративному управлению, разрабатываемых для субъектов казахстанского рынка и планируемых к внедрению в рамках совершенствования национального законодательства об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью и Кодекса корпоративного управления.

Планы на 2020 год

В 2020 году в соответствии с Планом мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2019–2020 годы и в рамках дальнейшего внедрения принципов Кодекса корпоративного управления планируется проведение ряда мероприятий по совершенствованию корпоративного управления.

В 2020 году планируется проведение независимой оценки корпоративного управления Холдинга, которую согласно Закону РК «О государственном имуществе» необходимо проводить раз в три года с размещением результатов оценки на интернет-ресурсе Холдинга.

В рамках внедрения систем автоматизации планируется внедрение программного обеспечения «Система бюджетирования и планирования».

На основе предложений по индивидуальным профилям советов директоров дочерних организаций Холдинга в 2020 году планируется внесение изменений и дополнений в Типовое положение о советах директоров дочерних организаций Холдинга.

В рамках совершенствования практики раскрытия информации будет утвержден Медиа-плана Холдинга на предстоящий период.

В рамках внедрения новшеств Кодекса корпоративного управления будет рассмотрена международная практика «ожиданий акционера» и выработаны предложения по ее внедрению Холдингом как акционером его дочерних организаций. Данная практика позволит Холдингу ежегодно сообщать совету директоров дочерних организаций об основных важных для акционера ожидаемых мерах, решениях и результатах деятельности на будущий год.

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 2019 года акционерный капитал АО «НУХ «Байтерек» составил 917 218 712 тенге:

- Количество объявленных простых акций — 5 000 086 550 шт.
- Количество размещенных и оплаченных простых акций — 917 218 712 шт.
- Количество объявленных, но не размещенных простых акций — 4 082 867 838 шт.

Дивидендная политика

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

Выплата дивидендов за 2018 год произведена в июле 2019 года в размере 1 485 163 тыс. тенге в соответствии с решением Единственного акционера о порядке распределения чистого дохода, выплаты дивидендов по простым акциям и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год. Дивиденды на одну обыкновенную акцию составили 1,67 тенге.

Ключевые решения Единственного акционера

Единственным акционером Холдинга в отчетном году рассмотрены следующие вопросы:

- о внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении Дивидендной политики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении годовой финансовой отчетности (консолидированной и отдельной) АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год и утверждении порядка распределения чистого дохода АО «НУХ «Байтерек» за отчетный финансовый год, выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «НУХ «Байтерек»;
- о досрочном прекращении полномочий и избрании в состав Совета директоров АО «НУХ «Байтерек», определении состава Совета директоров Общества в количестве 10 (десять) человек и срока полномочий 3 (три) года с 30 декабря 2019 года, определении размера вознаграждений независимым директорам Совета директоров Холдинга.

Совет директоров

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

В соответствии со своей компетенцией Совет директоров:

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

Ответственность Совета директоров

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

Согласно Положению о Совете директоров Холдинг обязан страховать ответственность членов Совета директоров с момента их избрания и за счет средств Холдинга. В соответствии с этим, 5 декабря 2019 года Холдингом заключен договор о закупках услуг по страхованию ответственности должностных лиц АО «НУХ «Байтерек».

Состав Совета директоров

Совет директоров Холдинга по состоянию на 31 декабря 2019 года состоял из десяти директоров, трое из которых являлись независимыми.

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



Мамин
Аскар Узакпаевич

Премьер-Министр Республики Казахстан, Председатель Совета директоров

Родился: 23 октября 1965 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2008 года по сентябрь 2016 года — Президент АО «НК «Қазақстан темір жолы».
- ▶ С сентября 2016 года по февраль 2019 года — первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан.
- ▶ С 25 февраля 2019 года — Премьер-Министр Республики Казахстан.
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 28 февраля 2019 года избран Председателем Совета директоров. 21 ноября 2019 года переизбран в состав членов Совета директоров. 28 декабря 2019 года переизбран Председателем Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- ▶ Председатель Совета директоров АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (с марта 2019 года по январь 2020 года).
- ▶ Председатель Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».

Родился: 5 апреля 1978 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С декабря 2016 года до 1 марта 2019 года — министр национальной экономики Республики Казахстан.
- ▶ С 1 марта 2019 года до 22 марта 2019 года — заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан.
- ▶ С 22 марта 2019 года по июль 2019 года — Помощник Президента Республики Казахстан.
- ▶ С 22 июля 2019 года — заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан.
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 2 апреля 2019 года избран членом Совета директоров. 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- ▶ Член Совета директоров АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (с апреля 2019 года по январь 2020 года).



Сулейменов
Тимур Муратович

Заместитель Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан, член Совета директоров



Смаилов
Алихан Асханович

Первый заместитель
Премьер-Министра Республики
Казахстан, министр финансов
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 в последние годы:

- ▶ С 2009 по 2014 год – Председатель Агентства Республики Казахстан по статистике.
- ▶ С 2014 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 решением Единственного акционера Холдинга избран членом Совета директоров. 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- ▶ Председатель Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» с 13 марта 2019 года.
- ▶ Член Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».



Скляр
Роман Васильевич

Заместитель Премьер-Министра
Республики Казахстан,
член Совета директоров

Родился: 8 мая 1971 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С декабря 2016 года по декабрь 2017 года – вице-министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан.
- ▶ С января 2018 года по февраль 2019 года – первый вице-министр по инвестициям и развитию Республики Казахстан.
- ▶ С 25 февраля 2019 года по 17 сентября 2019 года – министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан.
- ▶ С 18 сентября 2019 года – заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан.
- ▶ 28 февраля 2019 года решением Единственного акционера Холдинга избран членом Совета директоров. 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

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



Атамкулов
Бейбут Бакирович

Министр индустрии
и инфраструктурного развития
Республики Казахстан, член
Совета директоров

Родился: 19 мая 1964 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 8 августа 2015 года по октябрь 2016 года – Аким Южно-Казахстанской области.
- ▶ С 7 октября 2016 года до 26 декабря 2018 года – министр оборонной и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан.
- ▶ С 26 декабря 2018 года по 18 сентября 2019 года – министр иностранных дел Республики Казахстан.
- ▶ С 19 сентября 2019 года – министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан.
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 19 сентября 2019 года избран членом Совета директоров. 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.



Даленов
Руслан Ерболатович

Министр национальной
экономики Республики Казахстан,
член Совета директоров

Родился: 8 февраля 1975 года.

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: Окончил университет Мармара (Турция) по специальности «Экономист».

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2008 по 2017 год – вице-министр финансов Республики Казахстан.
- ▶ С апреля 2017 года по 25 февраля 2019 года – первый вице-министр национальной экономики Республики Казахстан.
- ▶ С 25 февраля 2019 года – министр национальной экономики Республики Казахстан.
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 28 февраля 2019 года избран членом Совета директоров. 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- ▶ Член Совета директоров АО «Самрук-Қазына» (с 7 марта 2019 года).
- ▶ Член Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (с 24 марта 2019 года по 19 ноября 2019 года).
- ▶ Член Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».



**Арифханов
Айдар Абдразахович**

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

Родился: 28 ноября 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ В 2010–2017 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».
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 10 января 2018 года избран членом Совета директоров. 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

Членство в Советах директоров (Наблюдательных советах) других организаций:

- ▶ Председатель Совета директоров АО «Банк развития Казахстана», АО «Жилстройсбербанк Казахстана», АО «Казына Капитал Менеджмент».
- ▶ Член Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».
- ▶ Член Совета директоров АО «Национальная компания «Kazakh Invest».



Клаус Мангольд

Независимый директор

Родился: 6 июня 1943 года.

Гражданство: Германия

Образование: Изучал право и экономику в университетах Мюнхена, Женева, Лондона, Майнца и Гейдельберга. Профессор, доктор.

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2000 по 2010 год – Председатель Комитета по восточно-европейским экономическим отношениям.
- ▶ С 2011 года – Председатель Наблюдательного совета TUI AG, член наблюдательных советов Continental AG, Alstom S. A., Председатель Наблюдательного совета Rothschild GmbH.
- ▶ С 2015 года – почетный консул Российской Федерации в Баден-Вюртемберге. Также является Командором Почетного легиона (Франция), почетным сенатором Университета Фрайбурга, одного из самых престижных университетов Германии.
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров. 26 декабря 2016 года и затем 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.



Филип Йео

Независимый директор

Родился: 29 октября 1946 года.

Гражданство: Республика Сингапур

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2010 по 2013 год – член Комитета экспертов по государственному управлению Организации Объединенных Наций (ООН), учрежденной Экономическим и Социальным Советом для продвижения и развития государственного администрирования и управления среди стран-участников в соответствии с Программой развития ООН.
- ▶ В настоящее время – Председатель Accuron Technologies и Economic Development Innovations Singapore Pte Ltd., Председатель Экономического развития и инновации Сингапура (EDIS).
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров. 26 декабря 2016 года и затем 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.



Томас Миров

Независимый директор

Родился: 6 января 1953 года.

Гражданство: Германия

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

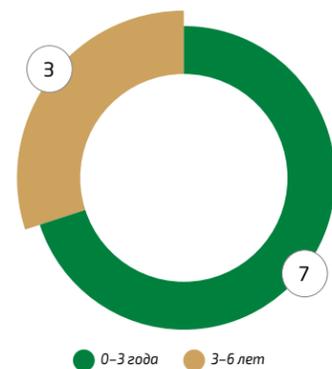
Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2008 по 2012 год – Президент Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).
- ▶ С 2013 по 2018 год – Председатель Наблюдательного совета HSH Nordbank AG (Гамбург).
- ▶ Является членом Наблюдательного совета Rothschild GmbH (Франкфурт), членом Комитета акционеров F. Laeisz (Гамбург).
- ▶ Решением Единственного акционера Холдинга от 30 декабря 2013 года избран членом Совета директоров. 26 декабря 2016 года и затем 21 ноября 2019 года переизбран в состав Совета директоров.

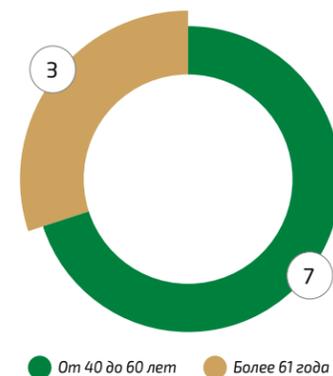
Компетенции членов Совета директоров

Члены Совета директоров	Мамин Аскар Узакпаевич	Сулейменов Тимур Муратович	Смаилов Алихан Асханович	Скляр Роман Васильевич	Атамкулов Бейбут Бакирович	Даленов Руслан Ерболатович	Арифханов Айдар Абдразахович	Клаус Мангольд	Филип Йео	Томас Миров
Стаж работы в отрасли/общий стаж, лет	16,6/31	22/22	19/25	15,6/29,11	21,7/34	16/21	23/23	52/52	44/50	23/45
Ключевые компетенции										
Знание отрасли										
Глубокие знания отрасли										
Специфические навыки и опыт										
Глубокое знание финансов										
Глубокое знание маркетинга										
Управление рисками и аудит										
Опыт работы в управлении и юриспруденции										
Корпоративное управление										
Опыт в политике и регуляторной работе										
Глубокие юридические знания										

Продолжительность работы в Совете директоров Холдинга, чел.



Возраст членов Совета директоров, чел.



Изменения в составе Совета директоров в 2019 году

Приказами Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан в 2019 году:

- досрочно прекращены полномочия Председателя Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» Сагинтаева Бакытжана Абдировича и членов Совета директоров: Досаева Ерболата Аскарбековича, Смаилова Алихана Асхановича, Сулейменова Тимура Муратовича, Қасымбек Жәніс Махмұдұлы, Жаматубаева Ерулана Кенжебековича.
- избраны в состав Совета директоров в качестве Председателя и членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек»: Мамин Аскар Узакпаевич, Смаилов Алихан Асханович, Даленов Руслан Ерболатович, Сулейменов Тимур Муратович, Атамкулов Бейбут Бакирович, Скляр Роман Васильевич.

Введение в должность

В Холдинге действует Политика введения в должность вновь избранных членов Совета директоров АО «НУХ «Байтерек». В соответствии с требованиями Политики вновь избранным членам Совета директоров Холдинга предоставляется информация о должностных лицах и организационной структуре Холдинга, его внутренних документах, решениях Единственного акционера и Совета директоров Холдинга и иная информация, имеющая значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей. В 2019 году процедура введения в должность была проведена в отношении следующих вновь избранных членов Совета директоров Холдинга: Мамина А. У., Скляр Р. В., Атамкулова Б. Б., Даленова Р. Е.

В соответствии с пунктом 45 Кодекса корпоративного управления Холдинга, Единственный акционер избирает членов Совета директоров на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. Согласно пункту 11 главы 5 Положения о Совете директоров АО «НУХ «Байтерек» состав Совета директоров Холдинга формируется из числа членов Правительства Республики Казахстан, Председателя Правления Холдинга, независимых директоров и иных лиц.

При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:

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

Привлечение независимых директоров

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

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

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

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

Оценка деятельности Совета директоров Холдинга

Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе, в случае инициирования проведения соответствующей оценки Председателем Совета директоров Холдинга. В 2019 году предложений о проведении оценки деятельности Совета директоров Холдинга со стороны Председателя Совета директоров Холдинга не поступало.

Итоги работы Совета директоров в 2019 году

В отчетный период проведено 12 заседаний Совета директоров, из них 5 заседаний проводились в очной форме и 7 – в заочной. В общей сложности Советом директоров было рассмотрено 90 вопросов.

Наиболее важные вопросы, рассмотренные Советом директоров:

- об утверждении скорректированного Плана развития Холдинга на 2017–2021 годы в части 2019–2021 годов и скорректированного Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» на 2019 год;
- об определении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2021 годы и размера оплаты ее услуг;
- об утверждении матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей Холдинга на 2019 и 2020 годы, риск-аппетита на 2020 год;
- об утверждении отчета по рискам за IV квартал 2018 года, I, II, III кварталы 2019 года;
- об утверждении отчета Службы внутреннего аудита за IV квартал 2018 года, I, II, III кварталы 2019 года;
- об определении срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначении ее работников и определении размеров оплаты их труда;

Аудиторского плана Службы внутреннего аудита на 2020–2022 годы и карт ключевых показателей деятельности работников Службы внутреннего аудита на 2020–2022 годы;

- об утверждении отчета о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек», о принятии к сведению информации о проведенных Холдингом мероприятиях в области корпоративного управления по поддержанию режима законности корпоративного управления, в том числе о выявленных нарушениях при принятии корпоративных решений, потенциальных и реальных конфликтах интересов;
- о предварительном утверждении годовой финансовой отчетности (консолидированной и отдельной) АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год и вынесении на рассмотрение Единственного акционера вопроса об утверждении порядка распределения чистого дохода за отчетный финансовый год, выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- об утверждении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2020 годы;
- об утверждении Годового отчета Холдинга за 2018 год;
- об утверждении отчета об исполнении Плана развития Холдинга на 2017–2021 годы по итогам 2018 года и отчета об исполнении Годового бюджета за 2018 год, об осуществлении оценки результатов реализации Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы за 2018 год;
- об утверждении Правил реализации активов, которые прямо принадлежат Холдингу на праве собственности;
- о создании Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек» с 1 января 2020 года и назначении руководителя Службы, определении размеров оплаты труда;
- об оценке результатов деятельности Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» и продлении срока его полномочий.

Участие членов Совета директоров в заседаниях в 2019 году

Член Совета директоров	Заседания Совета директоров	%	Период нахождения в составе Совета директоров
Сагинтаев Бакытжан Абдирович	1/1	100	01.01.2019–28.02.2019
Мамин Аскар Узакпаевич	11/11	100	28.02.2019–31.12.2019
Жамаубаев Ерулан Кенжебекович	2/2	100	01.01.2019–02.04.2019
Досаев Ерболат Аскарбекович	1/1	100	01.01.2019–28.02.2019
Смаилов Алихан Асханович	10/12	83	01.01.2019–31.12.2019
Қасымбек Женис Махмұдұлы	8/8	100	01.01.2019–19.09.2019
Скляр Роман Васильевич	10/11	91	28.02.2019–31.12.2019
Атамкулов Бейбут Бакирович	4/4	100	19.09.2019–31.12.2019
Сулейменов Тимур Муратович	11/11	100	01.01.2019–28.02.2019 02.04.2019–31.12.2019
Даленов Руслан Ерболатович	11/11	100	28.02.2019–31.12.2019
Арифханов Айдар Абдразахович	12/12	100	01.01.2019–31.12.2019
Клаус Мангольд	12/12	100	01.01.2019–31.12.2019
Филип Йео	12/12	100	01.01.2019–31.12.2019
Томас Миров	12/12	100	01.01.2019–31.12.2019

Комитеты Совета директоров

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

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

Комитет по аудиту

Деятельность Комитета по аудиту направлена на выработку рекомендаций Совету директоров по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Холдинга (в том числе за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита.

В 2019 году Комитетом по аудиту проведено 3 очных и 3 заочных заседаний, в ходе которых рассмотрено 38 вопросов.

Состав и участие членов Комитета по аудиту в заседаниях в 2019 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Томас Миров	независимый директор, Председатель Комитета по аудиту	6/6	100	01.01.2019–31.12.2019
Клаус Мангольд	независимый директор, член Комитета по аудиту	6/6	100	01.01.2019–31.12.2019

Комитетом по аудиту были рассмотрены следующие важные вопросы:

Внутренний аудит

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты Службы внутреннего аудита с информацией об аудиторских обнаружениях и результатах мониторинга исполнения корректирующих действий по рекомендациям внутренних и внешних аудиторов. Правлению Холдинга рекомендовано обеспечить исполнение существенных обнаружений по результатам внутреннего аудита системы корпоративных финансов АО «НУХ «Байтерек» в течение года;
- предварительно одобрен срок полномочий Службы внутреннего аудита, одобрены кандидатуры на должность руководителя и должности внутренних аудиторов Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек», и размеры оплаты их труда;
- одобрены Аудиторский план Службы внутреннего аудита на 2020–2022 годы;
- одобрены карты ключевых показателей деятельности работников Службы внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» на 2020–2022 годы.

Внешний аудит

- сформирована рекомендация Совету директоров определить ТОО «КПМГ Аудит» аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2021 годы, с определением оплаты услуг аудитора;
- предварительно рассмотрена и одобрена годовая финансовая отчетность (консолидированная и отдельная) Холдинга за 2018 год;
- проведена встреча с внешним аудитором Холдинга ТОО «КПМГ Аудит» по результатам аудита консолидированной и отдельной годовой финансовой отчетности АО «НУХ «Байтерек» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также статус исполнения рекомендаций Комитета по аудиту внешним аудитором ТОО «КПМГ Аудит»;
- рассмотрена неаудированная консолидированная и отдельная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО «НУХ «Байтерек» по состоянию на 30 июня 2019 года.

Внутренний контроль и управление рисками

- на ежеквартальной основе предварительно рассмотрены и одобрены отчеты по рискам Холдинга. Правлению АО «НУХ «Байтерек» даны рекомендации по обеспечению подготовки информации по рискам кибератак независимым аудитором ТОО «КПМГ Аудит», размещению денежных средств, сотрудничеству с банками второго уровня, имеющими рейтинг не ниже «В-»;
- предварительно рассмотрена и одобрена матрица бизнес-процессов, рисков и контролей Холдинга на 2020 год. Правлению Холдинга рекомендовано обеспечить рассмотрение Матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей АО «НУХ «Байтерек» Службой внутреннего аудита АО «НУХ «Байтерек» на ежегодной основе;
- предварительно рассмотрен и одобрен риск-аппетит Холдинга на 2020 год;
- предварительно одобрена кандидатура на должность руководителя Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек», сформирована рекомендация

Совету директоров о назначении руководителя Службы с 1 января 2020 года, определении ему должностного оклада в соответствии со схемой должностных окладов работников Централизованной службы по контролю за закупками АО «НУХ «Байтерек» (на основе грейдов).

Корпоративное управление

- предварительно рассмотрен и одобрен отчет Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек». Деятельность Омбудсмана по итогам работы за 2018 год признана эффективной;
- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления 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.

В 2019 году Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам проведено 4 очных и 3 заочных заседаний, в ходе которых рассмотрено 20 вопросов.

Состав и участие членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в заседаниях в 2019 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Клаус Мангольд	независимый директор, Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/7	100	01.01.2019–31.12.2019
Филип Йео	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/7	100	01.01.2019–31.12.2019
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам	7/7	100	01.01.2019–31.12.2019

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

- даны рекомендации Совету директоров по досрочному прекращению полномочий членов Правления АО «НУХ «Байтерек», назначению членов Правления АО «НУХ «Байтерек» и определении срока полномочий Правления в целом, а также размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Холдинга;
- предварительно рассмотрены и одобрены скорректированные карты ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Холдинга с целевыми значениями на 2019 и на 2020 годы;
- предварительно рассмотрена и признана удовлетворительной деятельность Председателя и членов Правления

АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2018 год, Совету директоров дана рекомендация утвердить фактическую результативность карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления за 2018 год и принять решение о выплате вознаграждения;

- предварительно рассмотрен и одобрен отчет о деятельности Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год. Деятельность Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» по итогам работы за 2018 год признана эффективной;

- *предварительно рассмотрены и сформированы рекомендации по внесению изменений и дополнений в Кодекс деловой этики АО «НУХ «Байтерек»;*
- *рассмотрена и принята к сведению информация об утверждении Единой кадровой политики АО «НУХ «Байтерек» и юридических лиц, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых прямо принадлежат АО «НУХ «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления на 2019–2021 годы.*

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 среднесрочной и долгосрочной перспективе.

В 2019 году Комитетом по стратегическому планированию проведено 4 очных и 2 заочных заседаний, в ходе которых рассмотрено 10 вопросов.

Участие членов Комитета по стратегическому планированию в заседаниях в 2019 году

Член Комитета	Должность	Заседания	%	Период нахождения в составе Комитета
Филип Йео	независимый директор, Председатель Комитета по стратегическому планированию	6/6	100	01.01.2019–31.12.2019
Томас Миров	независимый директор, член Комитета по стратегическому планированию	6/6	100	01.01.2019–31.12.2019
Қасымбек Женис Махмұдұлы	член Комитета по стратегическому планированию	0/1	0	01.01.2019–28.02.2019
Скляр Роман Васильевич	член Комитета по стратегическому планированию	1/3	33	16.04.2019–19.09.2019
Атамкулов Бейбут Бакирович	министр индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан, член Комитета по стратегическому планированию	0/1	0	17.10.2019–31.12.2019
Арифханов Айдар Абдразахович	член Комитета по стратегическому планированию	6/6	100	05.02.2019–31.12.2019

Изменения в составе Комитета по стратегическому планированию в 2019 году:

Решениями Совета директоров Холдинга:

- прекращены полномочия и выведен из состава Комитета по стратегическому планированию член Совета директоров *Қасымбек Женис Махмұдұлы* и избран членом Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Холдинга *Скляр Роман Васильевич*;
- досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Холдинга *Скляр Романа Васильевича* и избран членом Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Холдинга член Совета директоров Холдинга *Атамкулов Бейбут Бакирович* со сроком полномочий до истечения срока его полномочий в качестве члена Совета директоров Холдинга.

Комитетом по стратегическому планированию были рассмотрены следующие важные вопросы:

- *рассмотрены и приняты к сведению подходы по актуализации Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы. Правлению Холдинга даны рекомендации по установлению более реалистичных целей, снижению показателя доли негосударственных источников в привлеченном фондировании при вынесении актуализированной Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы на рассмотрение Совета директоров в июле 2019 года;*
- *рассмотрена и принята к сведению информация по проектам государственно-частного партнерства в рамках встречи с представителями государственных органов;*
- *предварительно одобрен скорректированный План развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы в части 2019–2021 годов, скорректированный Годовой бюджет АО «НУХ «Байтерек» на 2019 год и Годовой бюджет АО «НУХ «Байтерек» на 2020 год;*
- *предварительно рассмотрена и принята к сведению информация о деятельности АО «НУХ «Байтерек» в области устойчивого развития;*
- *предварительно одобрен отчет об исполнении Плана развития на 2017–2021 годы по итогам 2018 года и отчет об исполнении Годового бюджета АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год;*
- *предварительно рассмотрена и одобрена информация об исполнении требований Инвестиционной политики АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год;*
- *принята к сведению оценка результатов реализации Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы за 2018 год на основе утвержденного Советом директоров АО «НУХ «Байтерек» Отчета об исполнении Плана развития АО «НУХ «Байтерек» на 2017–2021 годы по итогам 2018 года и результатов мониторинга Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан.*

Корпоративный секретарь

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

Правовое положение Корпоративного секретаря определяется законодательством Республики Казахстан, Уставом Холдинга, Положением о Корпоративном секретаре Холдинга и иными внутренними документами Холдинга.

В соответствии с Положением о Корпоративном секретаре АО «НУХ «Байтерек» по решению Совета директоров Холдинга обязанности Корпоративного секретаря АО «НУХ «Байтерек» могут быть возложены на Руководителя Канцелярии

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 Турганова Майра Дюсенбаевна. Служба Корпоративного секретаря является структурным подразделением Холдинга и подчиняется непосредственно Корпоративному секретарю.

В число основных задач Корпоративного секретаря входит:

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

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



Койшыбаев
Галымжан Тельманович

Руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан

Родился: 12 апреля 1968 года в г. Кызылорда.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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

Правление

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

Председатель Правления осуществляет общее руководство деятельностью АО «НУХ «Байтерек» в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Холдинга. Председатель Правления организует выполнение решений Единственного акционера, Совета директоров и Правления Холдинга.

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

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

Состав Правления

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Правление Холдинга входило семь человек.



Арифханов
Айдар Абдразахович

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

Родился: 28 ноября 1974 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



Карагойшин
Рустам Тимурович

Заместитель Председателя Правления

Сфера ответственности: вопросы управления рисками, активами, корпоративных финансов, стратегии и корпоративного развития, анализа и исследований.

Родился: 6 сентября 1983 года.

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: Окончил Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования по специальности «Бухгалтерский учет», Международную академию бизнеса по специальности «Магистр делового администрирования».

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2013 по 2015 год — Генеральный директор ТОО «Сбербанк Лизинг».
- ▶ С 2015 по 2018 год — заместитель Председателя Правления АО «КазАгроФинанс».
- ▶ С февраля по май 2019 года — Генеральный директор ТОО «Зерновой Консорциум Казахстана».
- ▶ С мая 2019 года — заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».



Омарходжаев
Ануар Сагыналиевич

Заместитель
Председателя Правления

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

Родился: 31 октября 1973 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



Жанке
Тимур Амантайұлы

Управляющий директор –
член Правления

Сфера ответственности: вопросы управления рисками и жилищно-строительными активами.

Родился: 30 декабря 1977 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



Хамитов
Ерсаин Ербулатович

Управляющий директор –
член Правления

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

Родился: 5 сентября 1983 года

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

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



Омаров
Марат Талгатович

Управляющий директор –
член Правления

Сфера ответственности: вопросы стратегии, управления активами, анализа и исследований.

Родился: 20 сентября 1988 года.

Гражданство: Республика Казахстан

Образование: Окончил Университет Йорка (Великобритания) по программе «Болашак», Лондонскую школу экономики и политических наук (LSE) по специальности «Магистр социальных наук».

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2014 по 2016 год – заместитель директора Департамента формирования тарифной и институциональной политики Министерства национальной экономики Республики Казахстан.
- ▶ С 2016 по 2017 год – Управляющий директор АО «Казхаттелеком».
- ▶ С апреля 2017 года по май 2019 года – Председатель Правления АО «Национальное агентство по технологическому развитию» (после трансформации – АО «QazTech Ventures»).
- ▶ С 2019 года – Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».
- ▶ С мая 2019 года – Член Правления АО «НУХ «Байтерек».



Куатова
Айнур Саиновна

Управляющий директор – член Правления

Изменения в составе Правления в 2019 году

В 2019 году прекращены полномочия членов Правления: Биртанова Есжана Амантаевича, Таджиякова Галымжана Бисенгалиевича, Нурланова Нуржана Нурлановича.

В состав членов Правления избраны: Карагойшин Рустам Тимурович, Жанке Тимур Амантайұлы, Омаров Марат Талгатович.

Итоги работы Правления в 2019 году

В течение 2019 года Правление Холдинга провело 62 заседания, из них 44 очных и 18 заочных. Наиболее важные вопросы, рассмотренные Правлением:

- об утверждении структуры грейдов должностей АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- об утверждении PR-стратегии Холдинга на 2019–2023 годы;
- об утверждении Единой кадровой политики Холдинга;
- об утверждении Плана мероприятий по устойчивому развитию АО «НУХ «Байтерек» на 2020 год;
- об утверждении Плана мероприятий на 2019 год по реализации Стратегии цифровизации Холдинга на 2018–2023 годы;

Сфера ответственности: вопросы по работе с инвесторами, проектного финансирования и государственно-частного партнерства.

Родился: 13 октября 1973 года.

Гражданство: Республика Казахстан

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

Опыт работы в последние годы:

- ▶ С 2014 по 2015 год – заместитель Председателя Правления АО «НК «Астана ЭКСПО-2017».
- ▶ С 2015 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».

- о вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса «О вынесении на утверждение Единственного акционера АО «НУХ «Байтерек» изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек»;
- о вынесении на рассмотрение Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» вопроса «Об утверждении Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2020 годы»;
- об утверждении изменений и дополнений в кодексы корпоративного управления дочерних организаций Холдинга;
- о внесении изменений и дополнений в Устав Холдинга, Правила заимствования Холдинга, в типовые внутренние документы по вопросу внутреннего аудита в дочерних организациях АО «НУХ «Байтерек» и другие.

Участие членов Правления в заседаниях в 2019 году

Член Правления	Посещаемость заседаний	%	Период нахождения в составе Правления
Арифханов А.А.	61/62	98	01.01.2019–31.12.2019
Омарходжаев А.С.	55/62	89	01.01.2019–31.12.2019
Карагойшин Р.Т.	28/34	82	15.05.2019–31.12.2019
Таджияков Г.Б.	21/24	88	01.01.2019–13.05.2019
Хамитов Е.Е.	54/62	87	01.01.2019–31.12.2019
Куатова А.С.	56/62	90	01.01.2019–31.12.2019
Жанке Т.А.	29/34	85	15.05.2019–31.12.2019
Омаров М.Т.	33/34	97	15.05.2019–31.12.2019
Нурланов Н.Н.	9/12	75	01.01.2019–22.02.2019
Биртанов Е.А.	13/15	87	01.01.2019–28.03.2019

Комитеты при Правлении Холдинга

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

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

В 2019 году Комитетом по планированию и оценке деятельности было проведено 18 заседаний. Комитетом были рассмотрены предложения администраторов бюджетных программ и вынесены рекомендации по перераспределению средств бюджета; предварительно рассмотрены проекты Плана развития/ Годового бюджета Холдинга/ДО и их корректировок, предоставлены рекомендации Правлению; предварительно рассмотрены проекты КПД членов Правления ДО и их корректировок (в случае корректировки Плана развития).

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

В 2019 году Комитетом по управлению активами и пассивами проведено 37 заседаний. Комитетом рассмотрены вопросы управления финансовыми рисками компаний Группы Холдинга, финансового анализа контрагентов Группы Холдинга, консолидированная управленческая отчетность; даны рекомендации дочерним организациям в части повышения эффективности при управлении активами и обязательствами.

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

В 2019 году Комитетом по стратегии и корпоративному развитию проведено 16 заседаний. Комитетом рассмотрены вопросы определения подходов по формированию КПД структурных подразделений Холдинга, подходов по оценке деятельности советов директоров и комитетов дочерних организаций Холдинга, новые инициативы Стратегии развития Холдинга, отчеты о реализации стратегий развития дочерних организаций Холдинга, отчеты об исполнении планов мероприятий по реализации стратегий развития дочерних организаций и другие.

Система вознаграждения членов Совета директоров и Правления

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

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

Председатель Совета директоров заключает с независимыми директорами договор от имени Холдинга в редакции, предусмотренной приложением к Положению о Совете директоров Холдинга, в котором изложены размер и условия выплаты вознаграждений и компенсаций независимым директорам. В случае участия независимого директора в половине или менее чем в половине всех проведенных очных и заочных заседаний Совета директоров и его комитетов вознаграждение уменьшается, за исключением случаев отсутствия независимого директора по причине болезни или нахождения в отпуске по основному месту работы.

В 2019 году вознаграждение, связанное с исполнением функций членов Совета директоров Холдинга, выплачивалось только независимым директорам – членам Совета директоров АО «НУХ «Байтерек».

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

Служба внутреннего аудита

Миссия Службы внутреннего аудита 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.

Изменения в составе СВА в 2019 году

31 октября 2019 года истек трехлетний срок полномочий СВА. Решением Совета директоров от 19 сентября 2019 года определен новый срок полномочий СВА с 1 ноября 2019 года и по результатам конкурсного отбора назначен новый состав:

- *Руководитель СВА – Науанова Д. А., Сертифицированный внутренний аудитор (CIA), MBA for the Global Energy Industry (Warwick Business School, UK), 26 лет трудового стажа.*
- *Внутренний аудитор – Жусупова Д. Б., Магистр экономики и бизнеса Казахской инженерно-технической академии, компетенции в сферах информационных технологий и информационной безопасности, 17 лет трудового стажа.*
- *Внутренний аудитор – Бурабаева А. С., Жезказганский университет им. О. А. Байконурова по специальности «Экономика и менеджмент», аудитор Республики Казахстан, профессиональный бухгалтер Республики Казахстан, 17 лет трудового стажа, включая опыт работы в Big 4.*

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.

Результаты работы в 2019 году

Согласно утвержденному Советом директоров плану работ СВА Холдинга в 2019 году были проведены комплексные аудиты процессов инвестирования привлеченных государственных средств из Республиканского бюджета и Национального фонда Республики Казахстан, процессов обеспечения реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития на 2015–2019 годы, реализации планов приватизации, Стратегии развития АО «НУХ «Байтерек» на 2014–2023 годы, системы вознаграждений и достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа Холдинга, системы управления человеческими ресурсами, процессов по управлению активами, взаимодействию с инвесторами, реализации инвестиционной политики и координации деятельности субъектов Группы Холдинга по вопросам инвестирования, компонентов казначейской системы и соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов. Также СВА оказана консультационная услуга дочерней организации по вопросам информационных технологий и информационной безопасности.

По результатам выполненных заданий СВА выданы 113 рекомендаций, направленных на минимизацию рисков, совершенствование дизайна бизнес-процессов, повышение эффективности внутреннего контроля и развитие корпоративного

управления Холдинга. Средний уровень своевременности исполнения утвержденных планов корректирующих действий по рекомендациям СВА в отчетных периодах 2019 года составил 64%.

По результатам внутренней самооценки по итогам работ 2019 года, проведенной согласно требованиям МОППВА, соответствие деятельности СВА Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита составило около 98%.

СВА разработан план развития, направленный на использование возможностей для улучшения, включающий дальнейшее совершенствование аудиторских подходов и процедур, актуализацию внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность внутреннего аудита, автоматизацию процессов и документооборота СВА, совершенствование взаимодействия со службами внутреннего аудита дочерних организаций Холдинга и непрерывное профессиональное развитие, в том числе получение внутренними аудиторами квалификации сертифицированного внутреннего аудитора (CIA) и/или сертифицированного аудитора информационных систем (CISA).

Планы на 2020 год

Аудиторским планом СВА на 2020 год, утвержденным решением Совета директоров от 21 ноября 2019 года, предусмотрены оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, противодействия коррупции и мошенничеству, информационных систем и IT-инфраструктуры и аудиты процессов планирования и бюджетирования, системы делопроизводства и электронного документооборота, аналитической и PR-деятельности, подтверждения достоверности фактических значений ключевых показателей деятельности исполнительного органа и соблюдения лимитов отдельных видов административных расходов Холдинга. Также запланировано оказание консультационных услуг по вопросам слияния дочерних организаций Холдинга, формирования сбалансированной системы показателей, каскадированию и декомпозиции стратегических ключевых показателей деятельности АО «НУХ «Байтерек», и различных аспектов в области информационных технологий, и информационной безопасности Группы Холдинга.

Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов

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

а также действия органов, должностных лиц и работников Холдинга в рамках данных процессов.

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

Решением Совета директоров Холдинга от 17 октября 2019 года № 10/19 внесены изменения в Кодекс деловой этики Холдинга, направленные на соблюдение принципов меритократии, обеспечение законности и справедливости принимаемых решений, укрепление института Омбудсмена в урегулировании корпоративных конфликтов. Основоположающими ценностями, заложенными в Кодексе деловой этики Холдинга, являются ответственность, профессионализм, команда, честность и социальная ответственность.

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

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

Институт Омбудсмена

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

При возникновении случаев нарушений положений Кодекса деловой этики работники АО «НУХ «Байтерек» вправе обратиться к Омбудсмену как в письменной, так и в устной форме. Омбудсмен, в свою очередь, ведет учет обращений работников, должностных лиц, а также деловых партнеров и заинтересованных лиц по вопросам несоблюдения положений Кодекса деловой этики. В течение пяти рабочих дней предоставляет разъяснения

положений Кодекса деловой этики работникам Холдинга в случае их обращения, обеспечивает анонимность работника, должностного лица, обратившегося по факту нарушений Кодекса деловой этики АО «НУХ «Байтерек».

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

Решением Совета директоров Холдинга от 22 июля 2019 года продлены на два года полномочия Омбудсмана Холдинга Тургановой Майры Дюсенбаевны, заместителя Корпоративного секретаря — руководителя Службы Корпоративного секретаря Холдинга.

В соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления Холдинга Отчет о деятельности Омбудсмана АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год рассмотрен и одобрен Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и Комитетом по аудиту Совета директоров.

В отчетном году сообщений по вопросам, касающимся положений Кодекса деловой этики, и/или возникшим в ходе работы этическим вопросам, а также по фактам нарушений положений Кодекса деловой этики, внутренних нормативных документов Холдинга и норм законодательства Республики Казахстан, в том числе коррупционных и других противоправных действий, к Омбудсмену не поступало.

Противодействие коррупции

В Холдинге действует Политика противодействия коррупции, целью которой является усиление контроля по предупреждению и выявлению коррупции, а также формирование в Холдинге атмосферы ее жесткого неприятия. Помимо требований, установленных Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции», Холдингом разработаны собственные подходы по профилактике коррупции.

В 2019 году проведен внутренний анализ коррупционных рисков деятельности Департамента операционной деятельности Холдинга, по итогам которого риски не выявлены благодаря принятым профилактическим мерам по противодействию коррупции. В частности, проекты технических спецификаций по закупке услуг в области информационных технологий согласовываются с Комплаенс-службой на предмет исключения коррупциогенных норм, позволяющих сузить круг потенциальных поставщиков.

На постоянной основе проводится антикоррупционный мониторинг путем 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 проводится 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.

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.

Предусмотрено проведение служебных расследований/проверок по возможным фактам коррупции в Холдинге в целях последующего принятия мер, в том числе направления материалов в правоохранительные органы.

В 2019 году проверены 115 контрагентов, подавших заявки на участие в закупках товаров, работ и услуг Холдингом на предмет предотвращения конфликта интересов; проверены 56 контрагентов, подавших заявки на получение спонсорской помощи на предмет предотвращения конфликта интересов и для установления деловой репутации (благонадежность).

В целях формирования антикоррупционной культуры в Группе Холдинга должное внимание уделяется информированию и повышению осведомленности сотрудников Холдинга и его дочерних организаций. Согласно Правилам трудового распорядка

Холдинга вновь принятые работники в обязательном порядке должны ознакомиться с Политикой противодействия коррупции Холдинга. В 2019 году 21 работник был ознакомлен с Политикой противодействия коррупции Холдинга.

Кроме того, 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 2019 году все кандидаты прошли тестирование на знание антикоррупционного законодательства.

В отчетном году также был проведен бизнес-завтрак с участием представителя Комитета национальной безопасности Республики Казахстан по разъяснению норм законодательства по вопросам информационной безопасности. Для всех сотрудников Холдинга отдельно проведено обучение по вопросам информационной безопасности. Для работников комплаенс-служб дочерних организаций Холдинга проведены Центр компетенций и встреча с представителями Агентства Республики Казахстан по вопросам профилактики коррупционных правонарушений.

В 2019 году фактов коррупции и мошенничества в Холдинге выявлено не было.

В 2020 году Холдингом и дочерними организациями будет продолжена работа, направленная на усиление контроля по предупреждению и выявлению коррупции, а также формирование в Холдинге атмосферы их жесткого неприятия.

«Горячая линия»

Одним из основных инструментов противодействия коррупции и мошенничеству является канал информирования через «горячую линию».

Согласно данным Association of Certified Fraud Examiners, около 50% фактов мошенничества, включая коррупцию, выявляется через «горячую линию». В Холдинге «горячая линия» по вопросам коррупции функционирует в Комплаенс-службе, на которую могут круглосуточно поступать звонки. При этом производится автоматическая запись всех звонков и данные записи поступают на электронный адрес Комплаенс-службы. Поступившие записи прослушиваются, и обращения по вопросам коррупции и мошенничества переносятся в формат Word и передаются для регистрации в Службу документационного обеспечения Холдинга. В последующем происходит непосредственное рассмотрение обращений, поступивших на «горячую линию».

В 2019 году в Комплаенс-службу Холдинга поступило 17 обращений физических и юридических лиц по вопросам закупок, трудовым конфликтам, коррупционным правонарушениям. Все полученные обращения в 2019 году обработаны, заявителям предоставлена обратная связь.

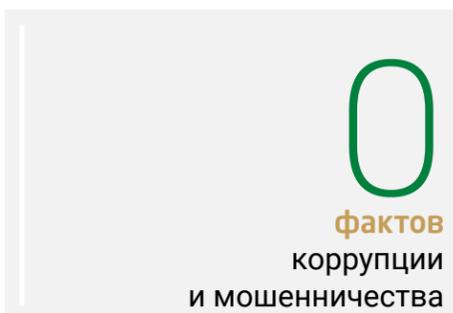
Внешний аудитор

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

Внешним аудитором Холдинга на период 2019–2021 годов является ТОО «КПМГ Аудит». 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.

Стоимость аудиторских услуг на 2019 год согласно условиям договора по предоставлению аудиторских услуг составила 42 560 тыс. тенге с НДС.

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. В течение 2019 года аудиторской организацией ТОО «КПМГ Аудит» консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, не оказывались.





05

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

*Компоненты систем
управления рисками
и внутреннего контроля* 97

Ключевые риски Холдинга 99

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

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 системой 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.

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

В 2019 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.

В 2019 году для работников Холдинга с целью развития риск-ориентированной культуры проводились обучающие семинары по системе управления рисками с целью эффективной идентификации присущих Холдингу рисков и его видов, определения компонентов и пониманий принципов риск-менеджмента согласно стандартам COSO.

Планы на 2020 год

С целью дальнейшего совершенствования и развития Холдинг ставит перед собой следующие задачи в 2020 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 управленческой отчетности в направлениях: своевременной идентификации рисков, эффективной оценки рисков и контрольных процедур, минимизации всех видов риска и консолидации отчетов по рискам Холдинга.

Ключевые риски Холдинга

Холдинг в процессе оценки и идентификации ключевых рисков придерживается единого стандарта в рамках модели централизованной системы управления рисками, которая была разработана с привлечением внешнего консультанта. Модель включает в себя оценку ключевых видов риска (риск ликвидности, рыночный риск, кредитный риск, операционный риск, бизнес-риск и риск недвижимости), а также их агрегацию и оценку достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия агрегированного размера рисков, рассчитанных в нормальных и стрессовых ситуациях. Методология централизованной системы управления рисками также предусматривает идентификацию стратегических рисков, присущих достижению миссии и стратегических ключевых показателей деятельности Холдинга и направлена на достижение поставленных стратегических целей и задач, минимизацию рисков при их достижении.

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;

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 2020 год, которая представляет собой инструмент системы внутреннего контроля и управления рисками, заключающийся в анализе основных бизнес-процессов Холдинга и направленный на то, чтобы оценить их подверженность рискам и сформировать контрольные процедуры по управлению этими рисками.

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

Проведена работа по анализу распределения идентичных финансовых инструментов по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по Группе Холдинга с целью формирования единого подхода.

- *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 принятых 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 минимальные кредитные рейтинги контрагентов, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а также проводит оценку финансового состояния на основе доступных данных по финансовой отчетности и собственной аналитики. Мониторинг и контроль данного вида риска на консолидированной основе осуществляется уполномоченным органом Холдинга.

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 и расчета необходимого уровня ликвидных активов;*
- *поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;*
- *управления концентрацией и структурой заемных средств;*
- *разработки планов по заемному финансированию;*

- *обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;*
- *разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;*
- *осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы Холдинга установленным нормативам и лимитам.*

Рыночный риск

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

Целью систем управления подверженности рыночным рискам является поддержание принимаемого на себя 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 неожиданным 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 принятых действий по минимизации подверженности рыночным рискам.*

Операционный риск

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

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

Холдинг управляет операционным риском посредством следующих инструментов:

- *классификация событий, относящихся к категории операционных рисков посредством заполнения журнала событий операционных рисков с вовлечением ответственного структурного подразделения, которое вырабатывает рекомендации по управлению операционными рисками по каждому событию;*
- *расчет резерва капитала под операционный риск с сопоставлением фактических убытков ввиду реализации операционных рисков;*
- *мониторинг отчетности по операционным рискам;*
- *обеспечение управлением непрерывностью деятельности на должном уровне.*

Результаты мониторинга уровня операционного риска доводятся до соответствующих коллегиальных органов.



2538

ЧЕЛОВЕК

среднесписочная численность персонала Группы Холдинга

112

ЧЕЛОВЕК

зачислены в кадровый резерв Группы Холдинга

80%

уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга

63,4%

доля местного содержания в объеме закупок по Группе Холдинга

06

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Внедрение принципов и инициатив устойчивого развития в деятельность Холдинга и его ДО является главнейшим приоритетом для достижения целей, закрепленных в Стратегии «Казахстан-2050». В рамках своей деятельности Холдинг стремится следовать принципам устойчивого развития, заложенным в Кодексе корпоративного управления Холдинга, а также международным инициативам в этой области: Принципам глобального договора и Принципам ответственного инвестирования ООН,

Принципам Экватора. Холдингом определены инициативы в области устойчивого развития, которые соответствуют практикам международных институтов развития и национальным приоритетам.

В Холдинге и его ДО утверждены политики устойчивого развития. На ежегодной основе в Холдинге разрабатываются мероприятия в области устойчивого развития, которые включаются в систему мотивации руководства Холдинга.

Система управления устойчивым развитием 103

Организационная структура управления устойчивым развитием 104

Взаимодействие с заинтересованными сторонами 108

Информационная политика 112

Управление персоналом 114

Охрана и безопасность труда 118

Экономическая результативность 119

Закупочная деятельность 120

Охрана окружающей среды 121

Спонсорская и благотворительная помощь 122

Система управления устойчивым развитием

Холдинг «Байтерек», как ключевой финансовый институт развития Правительства Республики Казахстан, осознает важность своего влияния на окружающую среду (в широком понимании) и стремится соблюдать баланс интересов заинтересованных сторон.

Политика устойчивого развития Холдинга включает ряд принципов и обязательств, которыми руководствуется Холдинг во взаимоотношениях с заинтересованными сторонами, оценке и управлении воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

В рамках своей деятельности Холдинг обеспечивает согласованность экономических, экологических и социальных целей, в числе которых: рост инвестиций в создание и развитие более совершенных технологий; рост обрабатывающей промышленности; увеличение роста экспорта несырьевых отраслей; повышение производительности труда; создание новых рабочих мест; оптимальное использование ограниченных ресурсов; обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу; обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников и др.

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

В своей деятельности Холдинг также придерживается принципов Глобального договора ООН в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции.

Более подробно цели, задачи, принципы закреплены в Политике устойчивого развития.

Управление устойчивым развитием — стратегическое направление деятельности Холдинга. Внедрение принципов и инициатив устойчивого развития в деятельность Холдинга и его ДО является главным приоритетом для достижения целей, закрепленных в Стратегии «Казахстан-2050». В связи с этим Холдингом определены приоритеты в области устойчивого развития, выявленные в рамках анализа деятельности аналогичных международных институтов развития и государственных приоритетов.

Организационная структура управления устойчивым развитием

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

Комитет по стратегическому планированию Холдинга предварительно делегировал в круг компетенции рассмотрение вопросов устойчивого развития. На ежегодной основе Комитету предоставляется на рассмотрение отчет об устойчивом развитии Холдинга за истекший год.

Правление Холдинга обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение, а также утверждает соответствующий план мероприятий в области устойчивого развития.

Решением Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Холдинга в систему мотивации топ-менеджмента Холдинга включено КПД «Обеспечение устойчивого развития Холдинга». По итогам 2019 года КПД членов Правления исполнены в полной мере.

Приоритетные направления деятельности Холдинга в области устойчивого развития



Персональную ответственность за реализацию мероприятий и достижение КПД в области устойчивого развития в рамках своих компетенций несут руководители соответствующих структурных подразделений Холдинга.

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

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

Должностные лица Холдинга и его дочерних организаций следуют принципам устойчивого развития при ведении деятельности и выполнении своих обязанностей и способствуют вовлеченности всех сотрудников. Особое внимание уделяется повышению компетенций по темам, связанным с внедрением устойчивого развития в Холдинге. Так, в 2019 году в Холдинге проводились круглые столы по темам устойчивого развития для сотрудников Холдинга и его дочерних организаций.

Ключевые мероприятия в области устойчивого развития Холдинга, реализованные в 2019 году

В 2019 году Холдингу впервые присвоен рейтинг устойчивого развития (ESG рейтинг). Этот рейтинг представляет собой оценку деятельности организации в трех ключевых сегментах устойчивого развития: экология, общество, корпоративное управление (ESG принципы).

ESG рейтинг в 2019 году присвоен Холдингу на уровне «D+», что соответствует среднему значению среди аналогичных институтов развития (наивысшая оценка у Азиатского банка развития — «B»).

По результатам оценки, эксперты международного рейтингового агентства подтвердили приверженность Холдинга принципам социальной ответственности, корпоративного управления и деловой этики (ESG). В качестве области для развития экспертами отмечена необходимость учета экологических принципов в рамках проектной деятельности, включая управление экологическими рисками. В целом, получение ESG рейтинга свидетельствует об успехах Холдинга в интеграции ESG принципов в стратегию и бизнес-процессы Холдинга, а также о повышении качества раскрытия информации о его деятельности для заинтересованных сторон.

В отчетном году проведена работа по сравнительному анализу деятельности ведущих институтов развития в сфере устойчивого развития, а также анализу ключевых глобальных тенденций в этой сфере для организаций финансового сектора. По результатам анализа разработаны инициативы Холдинга в области устойчивого развития, которые включены в проект обновленной Стратегии Холдинга на 2014–2023 годы. В проект обновленной Стратегии также включен КПД Холдинга в области устойчивого развития — ESG рейтинг. Целевое значение к 2023 году: повышение оценки на 2 пункта к базовому значению.

Для успешного устойчивого развития и решения общих проблем крайне важно партнерское взаимодействие как внутри страны, так и за ее пределами. В 2018 году Холдинг принял 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 принял участие в официальном запуске данных принципов во время весенних встреч Группы Всемирного банка и Международного валютного фонда в Вашингтоне. С целью соответствия

требованиям инициативы и дальнейшего присоединения Холдингом на 2020 год запланирована работа по разработке экологических и социальных требований МФК, их адаптации к процедурам отбора проектов Холдинга и его ДО.

К отчетному году Холдингом уже проведена работа по включению ESG факторов в инвестиционный процесс, которые формализованы в Инвестиционной политике Холдинга. 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.

В 2019 году начата совместная работа с МФЦА и Министерством экологии, геологии и природных ресурсов Республики Казахстан по определению критериев «зеленых» проектов и приоритетных «зеленых» отраслей. Холдинг планирует использовать разработанные критерии для потенциального выпуска «зеленых» облигаций в дальнейшем.

С целью проведения системной работы по внедрению принципов устойчивого развития в Группе Холдинга на уровне 11 дочерних организаций утверждены политики устойчивого развития. Для осуществления мониторинга и контроля за реализацией политик дочерние организации разрабатывают и утверждают планы мероприятий в области устойчивого развития.

Холдингом проводится активная работа по повышению уровня прозрачности раскрываемой информации, которая подтверждается внешними экспертами. Так, по результатам IX Конкурса годовых отчетов, проводимым крупнейшим рейтинговым агентством «QRA», годовой отчет Холдинга «Байтерек» за 2018 год занял второе место в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе». В общем рейтинге казахстанских годовых отчетов, с 2017 года годовой отчет Холдинга поднялся на 73 позиции — с 82-го места в 2017 году до 9-го места в 2019 году. Экспертами отмечено повышение качества раскрытия информации для широкого круга стейкхолдеров.

Планы на 2020 год

С целью повышения ESG рейтинга Холдингом разработан план мероприятий по устойчивому развитию на 2020 год, включающий следующие мероприятия:

- определение критериев «зеленых» проектов для потенциального выпуска «зеленых» облигаций;
- разработка экологических и социальных требований, а также процедур применения этих требований в рамках процесса оказания финансовой поддержки с целью соответствия требованиям международных инвесторов;
- проведение Центра компетенций с международными финансовыми организациями/МФЦА по критериям «зеленых» проектов;
- обучение по теме устойчивого развития/внедрения ESG стандартов для членов Правления Холдинга и сотрудников и др.

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



Задачи Холдинга в достижении Целей устойчивого развития ООН

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

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

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

При определении заинтересованных сторон Холдинг и его дочерние организации используют международные стандарты в этой области.

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.

Вовлеченность стейкхолдеров достигается при соблюдении следующих трех принципов:

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

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, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Холдинга и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.

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 использованию 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	Механизмы взаимодействия	Интересы	Как мы отвечаем
Едиственный акционер	<ul style="list-style-type: none"> • Проведение заседаний Совета директоров и комитетов при Совете директоров. • Исполнение поручений Единственного акционера. • Участие в разработке и актуализации нормативно-правовых документов, затрагивающих интересы Холдинга. • Подготовка ответов на поступающие запросы. • Публикация финансовой отчетности и годового отчета на сайте Холдинга, а также раскрытие иной информации в соответствии с законодательством, листинговыми требованиями и лучшими практиками. 	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдение интересов Единственного акционера Холдинга, • Эффективная реализация государственных программ. 	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления. • Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности. • Реализация Стратегии развития Холдинга • Реализация государственных программ и мониторинг результатов.
Персонал	<ul style="list-style-type: none"> • Функционирование «горячей линии» для приема обращений. • Функционирование каналов внутренних коммуникаций. • Проведение оценки уровня вовлеченности сотрудников. 	<ul style="list-style-type: none"> • Выполнение положений трудовых договоров; • Организация и проведение обучающих программ; • Качественные трудовые отношения с работодателем. 	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • Внедрение Института Омбудсмена.
Дочерние организации	<ul style="list-style-type: none"> • Участие в органах управления ДО Холдинга. • Рассмотрение отчетов по стратегии, планов мероприятий по реализации стратегии, планов развития, годовых отчетов и иных материалов а рамках заседаний СД ДО. • Проведение круглых столов/центров компетенций с ДО. 	<ul style="list-style-type: none"> • Соблюдение интересов акционеров/участников. 	<ul style="list-style-type: none"> • Реализация Холдингом своих прав как акционера/участника дочерней организации.

Группы	Механизмы взаимодействия	Интересы	Как мы отвечаем
Государственные органы	<ul style="list-style-type: none"> Рассмотрение программных документов, проектов нормативно-правовых документов и иных материалов, затрагивающих интересы Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение законодательства. 	<ul style="list-style-type: none"> Участие в рабочих группах, форумах, конференциях. Согласование основных направлений деятельности Холдинга. Строгое соблюдение законодательства.
Клиенты, потребители	<ul style="list-style-type: none"> Получение обратной связи через механизм «Вопрос-ответ», личный блог Председателя Правления Холдинга. Проведение оценки уровня доверия к деятельности Холдинга. Публикации в СМИ, на сайте Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение коммерческих договоренностей; Социальные интересы. 	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Холдинга и дочерних организаций. Заключение договоров, контроль за исполнением. Разработка социально ориентированных услуг
Поставщики	<ul style="list-style-type: none"> Проведение закупок и заключение договоров на приобретение товаров, работ и услуг. Получение обратной связи через механизм «Вопрос-ответ», личный блог Председателя Правления Холдинга. Функционирование «горячей линии» для приема обращений. Проведение оценки уровня доверия к деятельности Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Прозрачная система закупок; Соблюдение коммерческих договоренностей. 	<ul style="list-style-type: none"> Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Обеспечение прозрачной и эффективной системы закупок. Профилактические мероприятия по противодействию коррупции.
Инвесторы	<ul style="list-style-type: none"> Проведение встреч с представителями зарубежных организаций. Участие в форумах, конференциях, выставках, в том числе в рамках визитов Главы Государства Республики Казахстан, Премьер-Министра и заместителей Премьер-Министра Республики Казахстан. Публикация финансовой отчетности и годового отчета на сайте Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Сильное финансовое положение; Устойчивое развитие. 	<ul style="list-style-type: none"> Внедрение ESG-принципов в деятельность Холдинга и его дочерних организаций. Эффективный финансовый менеджмент. Получение кредитных рейтингов, ESG рейтинг.

Группы	Механизмы взаимодействия	Интересы	Как мы отвечаем
Партнеры	<ul style="list-style-type: none"> Проведение переговоров и встреч с партнерами. Заключение договоров и меморандумов о сотрудничестве. Публикация финансовой отчетности годового отчета на сайте Холдинга. Проведение оценки уровня доверия к деятельности Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Коммерческие интересы. 	<ul style="list-style-type: none"> Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
Финансовые институты	<ul style="list-style-type: none"> Проведение переговоров и встреч с представителями финансовых институтов, рейтинговых агентств. Заключение договоров на оказание услуг. Публикация финансовой отчетности, годового отчета на сайте Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов. 	<ul style="list-style-type: none"> Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Улучшение финансовых показателей.
Средства массовой информации	<ul style="list-style-type: none"> Разработка годовых медиа-планов, событийных медиа-планов на ежемесячной основе. Проведение пресс-конференций и встреч с получателями информации. Размещение информации о деятельности Холдинга в СМИ, сети интернет, на веб-сайте Холдинга по адресу: www.baiterek.gov.kz и на официальных аккаунтах Холдинга в социальных сетях. 	<ul style="list-style-type: none"> Публикации и информирование о деятельности Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Организация информационной деятельности путем: <ul style="list-style-type: none"> 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.

Группы	Механизмы взаимодействия	Интересы	Как мы отвечаем
Население	<ul style="list-style-type: none"> Получение обратной связи через механизм «Вопрос-ответ», личный блог Председателя Правления Холдинга. Функционирование «горячей линии» для приема обращений. Размещение информации о деятельности Холдинга в медиа. Проведение оценки уровня доверия к деятельности Холдинга. 	<ul style="list-style-type: none"> Прозрачность деятельности Холдинга; Соблюдение интересов общества; Предоставление социально-ориентированных инструментов поддержки в рамках реализации государственных программ и собственных программ ДО. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
	<ul style="list-style-type: none"> Реализация социально значимых проектов. Участие в совместных мероприятиях. Получение обратной связи через механизм «Вопрос-ответ», личный блог Председателя Правления Холдинга. Функционирование «горячей линии» для приема обращений. Размещение информации о деятельности Холдинга в медиа. 	<ul style="list-style-type: none"> Реализация общественных проектов. 	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. Взаимное соглашение по общим вопросам. Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями.
Общественные организации	<ul style="list-style-type: none"> Реализация социально значимых проектов. Участие в совместных мероприятиях. Получение обратной связи через механизм «Вопрос-ответ», личный блог Председателя Правления Холдинга. Функционирование «горячей линии» для приема обращений. Размещение информации о деятельности Холдинга в медиа. 	<ul style="list-style-type: none"> Реализация общественных проектов. 	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. Взаимное соглашение по общим вопросам. Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями.

Информационная политика

Информационная работа Холдинга и ДО проводится в рамках PR-стратегии Холдинга на 2019–2023 годы. PR-стратегия определяет единые стандарты коммуникационной политики Холдинга.

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, telegram;
- размещение во внутренних ресурсах Холдинга;
- 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. 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 2019 году проведена следующая работа:

- освещено в СМИ 112 мероприятий Холдинга;

- подготовлено 105 пресс-релизов и 58 интервью (в том числе с участием Председателя Правления – 26, членов Правления – 17);
- разработано 20 тематических инфографиков на государственном и русском языках;
- подготовлено 4 специальных репортажа с выходом в эфире телеканала «Atameken business»;
- создано 3 презентационных видеоролика с ротацией на республиканских телеканалах.

Активная информационная работа о деятельности Холдинга проводится также и в социальных сетях. В 2019 году на аккаунтах Холдинга опубликовано 863 материала различного формата – информационные сообщения, инфографики, видеоролики, обзоры, перепечатка наиболее важных статей о Холдинге, также открыты новые рубрики «Цитаты» и «Главные цифры».

Повышение уровня доверия к деятельности Холдинга

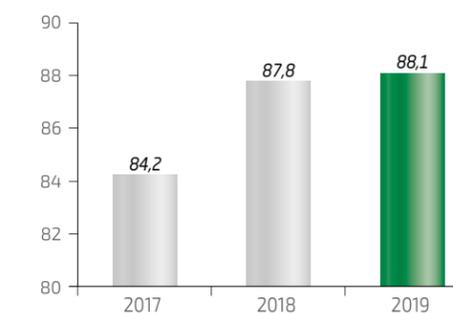
Качественная реализация медиа-плана в 2019 году оказала положительное влияние на повышение уровня доверия к деятельности АО «НУХ «Байтерек». В 2019 году компанией ТОО «Standard Exro» проведено исследование по оценке уровня доверия к деятельности Холдинга, основной целью которого является определение уровня осведомленности, информированности целевых групп о деятельности Холдинга. Согласно результатам проведенного исследования, интегральный индекс доверия всех целевых групп к деятельности Холдинга в 2019 году составил 88,1% и вырос на 3 п. п. к 2018 году.

С целью повышения уровня доверия к деятельности Холдинга в 2019 году было проведено 12 совещаний с пресс-секретарями дочерних организаций, на которых обсуждены актуальные вопросы информационной работы в рамках PR-стратегии.

Обеспечен механизм обратной связи с общественностью на сайте Холдинга, в разделе «Вопрос-ответ» (<https://www.baiterek.gov.kz/ru/vopros-otvet>), куда в 2019 году поступило 24 обращения от граждан, ответы на которые оперативно отработаны с профильными СП Холдинга и размещены на интернет-сайте Холдинга. Кроме того, с октября 2019 года на портале Электронного Правительства функционирует личный блог Председателя Правления Холдинга. С 7 октября по 31 декабря 2019 года посредством блога принято на рассмотрение 13 обращений, которые рассмотрены своевременно и по ним даны ответы. Также в целях разъяснения основных направлений деятельности Холдинга с ноября 2019 года на сайте создан раздел «Часто задаваемые вопросы».

В минувшем году проведена работа по мониторингу контента сайта Холдинга, повышению эффективности подачи информационных материалов, по итогам которой будет проведено усовершенствование структуры интернет-ресурса.

Индекс доверия Холдинга, %



Планы на 2020 год

Медиа-план Холдинга на 2020 год включает информационную поддержку мероприятий Холдинга, информационные материалы о Холдинге, также мероприятия с участием руководства Холдинга (брифинги и интервью).

Кроме того, решением Правления Холдинга утвержден План по дальнейшему повышению уровня доверия целевых групп к деятельности Холдинга на 2020 год, который предусматривает ряд мероприятий по усилению и совершенствованию системной коммуникационной работы с Единственным акционером, дочерними организациями, целевыми группами. В числе мероприятий:

- формирование и реализация медиа-планов Холдинга и его ДО;
- информирование Единственного акционера о ходе реализации государственных программ и размещение данной информации на интернет-сайте Холдинга;
- организация и проведение пресс-тура с участием депутатов Парламента РК по предприятиям, получившим поддержку Холдинга;
- организация неформальной встречи руководства Холдинга с главными редакторами и ведущими журналистами СМИ;
- освещение деятельности Холдинга посредством социальных сетей и другие.

Основные направления реализации кадровой политики:

- Стратегический HR. Развитие стратегической роли HR-функции через создание института HR-бизнес-партнеров и их активное участие в развитии бизнеса организации.
- Управление изменениями. Содействие руководству в подготовке персонала к изменениям, управлению сопротивлением и обучению персонала требуемым знаниям и навыкам.
- Бренд работодателя. Развитие HR-бренда через продвижение бренда среди целевой аудитории и регулярную оценку узнаваемости бренда.
- Корпоративная культура. Определение целевой корпоративной культуры, корректировка ключевых HR-процессов для поддержания культуры, активная пропаганда корпоративных ценностей и желаемых стандартов рабочего поведения.
- Внутренние коммуникации. Развитие каналов внутренней коммуникации посредством создания достаточных каналов обратной связи между всеми сотрудниками организации. Регулярная оценка уровня вовлеченности персонала.
- Автоматизация и аналитика. Оптимизация бизнес-процессов. Применение современного программного обеспечения для максимальной автоматизации рутинных процессов, внедрение инструментов «личного кабинета», создание чат-ботов, дашбордов и иных автоматических инструментов. Расширение функции HR-аналитики посредством предоставления руководству и иным заинтересованным лицам регулярной отчетности, а также анализ текущих HR-трендов.
- Оптимизация рутинных процессов. Сокращение объема операционной деятельности и рассмотрение возможности создания Общего Центра Обслуживания (собственного или в рамках присоединения к внешним аналогичным центрам).

Управление персоналом

В 2019 году решением Правления АО «НУХ «Байтерек» утверждена Единая кадровая политика Холдинга – корпоративный стандарт, регулирующий вопросы эффективного управления человеческими ресурсами не только в Центральном аппарате Холдинга, но и в дочерних организациях. Документ предусматривает существенные изменения в процессах управления персоналом в таких областях, как профессиональное развитие и аттестация персонала, построение и продвижение бренда работодателя, управление ценностями.

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

Структура персонала

Среднесписочная численность персонала по Группе Холдинга в 2019 году увеличилась на 4% по сравнению с прошлым годом и составила 2 538 человек. В Центральном аппарате также произошел рост на 7%, при котором среднесписочная численность возросла до 123 человек в 2019 году. Коэффициент текучести кадров по Центральному аппарату в 2019 году находился на уровне 4,9%, по Группе Холдинга – 9,7%.

Динамика среднесписочной численности персонала

	2017 год	2018 год	2019 год
Центральный аппарат, чел.	106	115	123
Группа Холдинга, чел.	2 507	2 431	2 538

Среднесписочная численность по Группе Холдинга за 2019 год

	2019 год
Всего в Группе Холдинга, чел., из них:	2 538
Центральный аппарат	123
АО «БРК»	298
АО «Фонд «Даму»	362
АО «ККМ»	37
АО «ИО «КИК»	184
АО «ЭСК «KazakhExport»	81
АО «БД»	69
АО «QTV»	78
АО «ФГЖС»	42
АО «ЖССБК»	1 178
АО «ИФК»	67
АО «КРPF»	19

Текущность кадров Центрального аппарата в разбивке по возрасту и полу

	Гендерные группы		Возрастные группы		
	Муж.	Жен.	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Центральный аппарат, чел.	19	6	2	23	0

Текущность кадров по Группе Холдинга за 2019 год, %

	2019 год
Общий показатель	9,7
Центральный аппарат	4,9
АО «БРК»	9,3
АО «Фонд «Даму»	13,2
АО «ККМ»	0
АО «ИО «КИК»	7,7
АО «ЭСК «KazakhExport»	19,7
АО «БД»	0
АО «QTV»	45
АО «ФГЖС»	7,3
АО «ЖССБК»	9,1
АО «ИФК»	0
АО «КРPF»	0

Холдинг не допускает дискриминации ни по каким социальным признакам и обеспечивает равные карьерные возможности для всех сотрудников. Это в частности подтверждается гендерной структурой персонала как по Группе Холдинга, так и в Центральном аппарате.

Большая часть персонала Холдинга – сотрудники в возрасте от 30 до 50 лет. В 2019 году средний возраст персонала Центрального аппарата составил 37 лет, по Группе Холдинга – 38 лет.

Структура персонала Центрального аппарата в разбивке по полу и возрасту в 2019 году

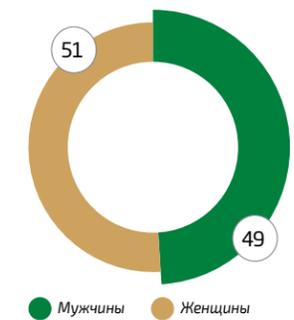
	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Мужчины, чел.	14	42	1
Женщины, чел.	12	49	5
Всего среднесписочная, чел.	26	91	6

Состав руководящих органов Центрального аппарата в 2019 году

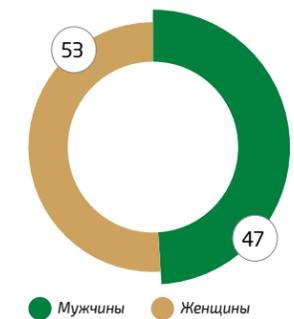
	От 30 до 50 лет		Свыше 50 лет	
	Муж.	Жен.	Муж.	Жен.
Совет директоров, чел.	5	-	5	-
Правление, чел.	6	1	-	-

Гендерная структура персонала в 2019 году

По Группе Холдинга



В Центральном аппарате



На условиях постоянного трудового договора в отчетном периоде работали 73% сотрудников, 27% имели временный договор (на определенный срок). При этом доля сотрудников с полной занятостью составила 100%.

Подбор и найм персонала

В АО «НУХ «Байтерек» действует трех-этапный отбор персонала. При возникновении вакантных должностей, в первую очередь, рассматриваются кандидаты из Единого кадрового резерва Группы АО «НУХ «Байтерек». Следующим этапом рассматриваются внутренние кандидаты, в данную группу входят сотрудники Центрального аппарата Холдинга и его дочерних организаций, а также сотрудники сектора аутсорсинга. В случае отсутствия подходящих кандидатов в указанных двух

группах, объявляется поиск внешних кандидатов. Таким образом, приоритетность имеет внутренний отбор в целях удержания ключевых специалистов и мотивации к продолжительной работе в Группе 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.

В 2019 году случаев дискриминации в Центральном аппарате при найме работников по каким-либо признакам не выявлено.

Управление талантами

В 2019 году Холдингом проведена работа по отбору талантливых сотрудников в Единый кадровый резерв Группы АО «НУХ «Байтерек». Кадровый резерв позволяет обеспечить быстрый поиск готовых кандидатов на ключевые вакансии, эффективность расходов на персонал, ускоренную адаптацию к новой роли; сохранение преемственности; мотивацию 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 2019 году в кадровый резерв Группы Холдинга зачислены 112 человек. Проведена работа по повышению квалификации резервистов посредством программ обучения, наставничества, прикомандирования, ротации и стажировок. В частности, 16 сотрудников по Группе, включенные в группы ЕКР «Топ-20», «Топ-50» и «Топ-100», начали обучение по модульным академическим программам (МВА и магистратура). Также, для резервистов проведено

обучение по программе лидеров «Mini MBA» в Назарбаев Университете и по «зеленому» финансированию совместно с Азиатским банком развития. В декабре 2019 года совместно с Enterprise Singapore организована международная стажировка для 10 резервистов из группы «Топ-20».

Концепция Единого кадрового резерва способствовала передвижению по карьерной иерархии 8 резервистов в 2019 году.

Работники, нанятые в 2019 году в Центральный аппарат в разбивке по возрасту и полу

	Всего	До 30 лет	От 30 до 50 лет	Свыше 50 лет
Всего нанятых работников, чел.	25	5	19	1
Мужчины, чел.	10	1	9	-
Женщины, чел.	15	4	10	1

Количество работников, зачисленных в Единый кадровый резерв Группы Холдинга в 2019 году

	Сотрудники (Топ-100)	Руководители структурных подразделений (Топ-50)	Руководство (Топ-20)
Количество работников	53	39	20

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 основе следующих принципов:

- соответствие темы и содержания обучающих мероприятий потребностям, определенным в соответствии с должностными обязанностями работника, результатами оценки его деятельности, целями и задачами, поставленными перед работником;
- направленность обучающих мероприятий на решение конкретных задач, обеспечивающих повышение эффективности деятельности Холдинга, изучение лучших корпоративных практик и стандартов;
- системный, прикладной, плановый характер обучения и профессионального развития;
- охват максимально возможного количества работников Холдинга программами обучения и профессионального развития.

Обучение персонала Центрального аппарата

	2017 год	2018 год	2019 год
Среднегодовое количество часов обучения на одного человека, человеко-часы	110	259	336

Затраты на обучение Центрального аппарата

	2017 год	2018 год	2019 год
Затраты на обучение одного человека, тенге	41 826	57 579	76 593

В 2019 году в Центральном аппарате проведено 74 мероприятия по обучению и профессиональному развитию, из них 70% – на развитие личностно-деловых компетенций (soft skills), 30% – на развитие профессиональных (hard skills) навыков. Обучением охвачено 115 человек. В среднем, одним сотрудником пройдено 2 или более тренинга/семинара.

Из области личностно-деловых компетенций наибольшее количество обучающих мероприятий было направлено на развитие таких навыков, как: кросс-функциональное взаимодействие, управление коммуникациями, критическое мышление, лидерство, работа в команде, управление стрессом, эффективное принятие решений и другие.

Вместе с тем, были проведены тренинги/семинары, направленные на развитие профессиональных знаний, среди них, такие как: финансы, бухгалтерский учет, управление персоналом, управление проектами, управление рисками, комплаенс-контроллинг, обучение государственному и английскому языку, внутренний контроль и аудит и пр.

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, раз в год все сотрудники АО «НУХ «Байтерек» проходят комплексную оценку эффективности деятельности, в рамках которой рассматривается общая результативность работника за прошедший год и уровень развития его личностно-деловых компетенций. Результаты распределяются по «9-клеточной матрице талантов». По результатам оценки не выплачивается

премия, но результаты оценки влияют на решения о дальнейшей мотивации и стимулировании работника (обучение, продвижение, зачисление в кадровый резерв и т.п.).

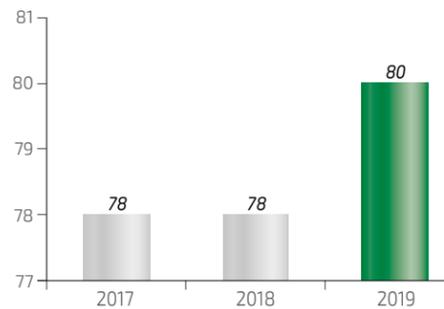
Грейдинг

- В Группе АО «НУХ «Байтерек» внедряется система грейдинга 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 грейдинге 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);

Уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга, %



- 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 2020–2021 годы.

Бренд работодателя

В целях продвижения HR-бренда АО «НУХ «Байтерек» и повышения вовлеченности сотрудников Холдинга, обеспечения внутренней коммуникации и прозрачности в 2019 году принят комплекс соответствующих мероприятий.

В течение 2019 года проведено более 75 корпоративных мероприятий с участием дочерних организаций Холдинга, эффективность (включая отсутствие

необходимости использования бюджетных средств организации) и креативность которых были положительно оценены сотрудниками Холдинга и его дочерними организациями посредством анонимного опроса раз в квартал.

Уровень вовлеченности сотрудников Группы Холдинга составил 80% по итогам 2019 года. Рост показателя на 2 п. п. связан в основном с увеличением числа командобразующих корпоративных мероприятий и мероприятий, направленных на повышение уровня имиджа работодателя. Также на повышение показателя повлияло систематическое проведение круглых столов, центров компетенций, обучающих мероприятий.

В 2019 году посредством «горячей линии» в Комплаенс-службу Центрального аппарата Холдинга поступило 3 обращения в части трудовых отношений. Обращения были обработаны и разрешены.

Случаев дискриминации на протяжении отчетного года по каким-либо признакам выявлено не было.

Охрана и безопасность труда

Безусловным приоритетом для Холдинга и его дочерних организаций является обеспечение безопасности и охраны труда в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международных и национальных стандартов, внутренних документов Холдинга в данной области.

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

С целью соблюдения правил охраны и безопасности труда в Группе Холдинга на ежегодной основе проводятся обучающие мероприятия. В 2019 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. Нур-Султан. Организован и проведен бизнес-завтрак на тему «Безопасность и охрана труда», в ходе которого были разъяснены фундаментальные принципы безопасности труда в офисных и производственных помещениях.

В отчетном году проведены учения по эвакуации из здания Холдинга при чрезвычайных ситуациях. Для сотрудников Холдинга разработана памятка о мерах пожарной безопасности и эвакуации в случаях пожара. Также в 2019 году разработаны анимированные видеоролики по тематике, которые включены в программу по адаптации новых сотрудников.

В 2019 году случаи травматизма в Холдинге и его дочерних организациях отсутствовали.

В 2020 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.

Экономическая результативность

Холдинг ввиду его миссии оказывает значительное влияние на устойчивое экономическое развитие Республики Казахстан и выполняет важные социально-экономические функции, реализуя не только свои ключевые задачи, но и позитивно влияя на различные группы населения.

Распределение экономической стоимости

Показатель, млн тенге	2017 год	2018 год	2019 год
Созданная экономическая стоимость (доходы)	326 438	366 750	426 578
доходы от основной деятельности (процентные доходы)	287 373	301 746	332 040
комиссионные доходы	5 946	6 116	9 115
прочие доходы	33 119	58 887	85 424
Распределенная экономическая стоимость:	282 851	332 032	375 068
расходы по оплате труда	19 262	21 465	24 252
расходы по налогам и сборам в государственный бюджет	10 116	20 651	13 305
выплаты поставщикам капитала (выплаты процентов и дивиденды)	139 932	155 416	175 137
благотворительная и спонсорская помощь	584	798	315
прочие операционные затраты	73 585	58 179	134 597
прочие неоперационные затраты	39 372	75 523	27 461
Экономическая стоимость к распределению (чистая прибыль)	43 588	34 718	51 510

Закупочная деятельность

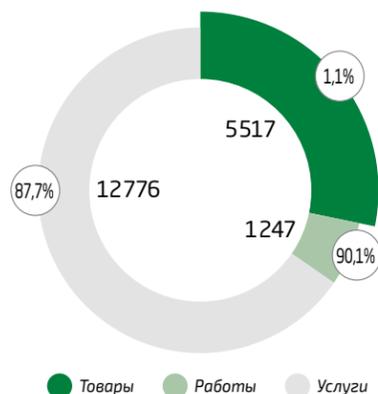
Система закупок товаров, работ и услуг Холдинга обеспечивает прозрачность осуществления закупок Холдингом и в целом соответствует сложившейся правоприменительной практике и международному опыту.

Осуществление закупок в Холдинге основывается на принципах оптимального и эффективного расходования денег, повышения эффективности, прозрачности и минимизации коррупционных рисков, предоставления потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе закупок.

В 2019 году в своей деятельности Холдинг руководствовался Правилами осуществления закупок товаров, работ и услуг АО «НУХ «Байтерек» и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия) которых прямо или косвенно принадлежат АО «НУХ «Байтерек» на праве собственности или доверительного управления.

31 октября 2019 года приказом первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан — министра финансов Республики Казахстан утверждены Правила осуществления закупок товаров,

Объем закупок товаров, работ и услуг и доли местного содержания по Группе Холдинга в 2019 году, млн тенге



работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании (далее — Правила закупок в новой редакции), действие которых распространяется на АО «НУХ «Байтерек».

Правила закупок в новой редакции содержат ряд изменений, в числе которых:

- *уполномоченным органом в сфере закупок, определен центральный исполнительный орган (Министерство финансов РК), осуществляющий руководство, а также межотраслевую координацию в сфере закупок товаров, работ, услуг;*
- *введена норма «Предварительное обсуждение проекта тендерной документации», предполагающая обязательное обсуждение с потенциальными поставщиками проекта тендерной документации;*
- *введено понятие индустриального сертификата — документа, подтверждающего наличие заявителя в реестре отечественных производителей товаров, работ и услуг;*
- *введена норма в части приведения потенциальными поставщиками заявок на участие в тендере в соответствие с квалификационными требованиями и требованиями тендерной документации.*

Правила в новой редакции вступят в силу с 1 января 2020 года.

Объем закупок в 2019 году и доля местного содержания

Общий объем закупок товаров, работ и услуг по Группе Холдинга за 2019 год составил 19 540,0 млн тенге, из них у отечественных поставщиков — 12 395,0 млн тенге с общей долей местного содержания 63,4%.

Планы на 2020 год

В следующем году в Холдинге будет продолжена работа по осуществлению закупочной деятельности в соответствии с корпоративными ценностями и нормативно-правовыми актами.

С 1 января 2020 года Холдинг будет руководствоваться новыми Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании.

В рамках общего объема закупок товаров, работ и услуг по Группе Холдинга на 2020 год запланирован закуп на 29 377,0 млн тенге.

Охрана окружающей среды

В силу характера своей деятельности Холдинг не оказывает непосредственного существенного воздействия на окружающую среду. Основными ресурсами, потребляемыми Холдингом, являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.

Холдинг применяет принципы и методы рационального использования ресурсов, которые наилучшим образом обеспечивают предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду.

В своей деятельности Холдинг стремится к сокращению избыточного потребления ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия посредством внедрения энергоэффективных технологий, снижения потребления воды, уменьшения расходования бумаги для офисных нужд (в частности за счет внедрения системы электронного документооборота).

Холдинг рассматривает возможность внедрения концепции «зеленого офиса», важной составляющей которой является информационная кампания, направленная на повышение уровня экологической сознательности работников.

«Зеленый офис»

«Зеленым офисом» принято называть офис, в котором экономно используются природные ресурсы и проявляется забота об окружающей среде, сотрудники вовлечены в мероприятия постоянного улучшения условий работы, комфорта, дизайна и архитектуры, озелененности, качества жилой среды, возможностей для отдыха и в повышение производительности труда.

В 2019 году Холдинг победил в первом республиканском конкурсе «Зеленый офис» в номинации «Среди государственных органов (министерства, акиматы, управления и другие) и квазигосударственного сектора», организованным ОЮЛ «Коалиция за «зеленую экономику» и развитие G-Global» при поддержке Министерства экологии, геологии и природных ресурсов РК и Офиса Программ ОБСЕ в Нур-Султане.

Специальный знак «Green Office» и диплом победителя были вручены Председателю Правления АО «НУХ «Байтерек» Айдару Арифханову.

Новый бизнес-центр Группы холдинга «Байтерек» построен с учетом технологий бережного отношения к ресурсам. Предусмотрены системы рабочего, аварийного и ремонтного освещения. Используются люминесцентные источники освещения. Витражное остекление фасада с учетом инсоляции позволяет экономить на электроэнергии. Также для экономии электроэнергии в местах временного пребывания установлены датчики движения.

Система регулирования отопления, кондиционирования и хладоснабжения позволяет устанавливать индивидуальные параметры по температурному режиму, делая работу в офисе более комфортной. Для экономии потребления воды в санузлах бизнес-центра предусмотрены бесконтактные смесители с датчиками движения, которые сами отключают подачу воды после ухода пользователя. На переработку отправляется не только использованная бумага, но и вышедшая из строя офисная техника. Для работников возле бизнес-центра оборудованы парковочные места для велосипедов, мотивирующие сотрудников на ведение здорового образа жизни и сокращение потенциального негативного воздействия на окружающую среду при использовании автотранспортных средств.

С целью рационального использования бумаги в каждом офисе установлены урны для сбора макулатуры. По результатам отчетного года Холдингом на переработку передано 185 кг бумаги.

По инициативе работников проводится озеленение кабинетов и рабочих мест. Работники Холдинга ежегодно принимают активное участие в общегородских субботниках и городских экологических акциях.

В отчетном году Холдинг поддержал республиканский эко-челлендж «Бірге — Таза Қазақстан!», в котором приняли участие 250 сотрудников Холдинга и его ДО. Волонтеры очистили берега рек Есиль и Карасу по объездной с аэропорта в сторону карагандинской трассы. Дружная команда Холдинга во главе с Председателем Правления Холдинга Айдаром Арифхановым работала вдоль реки у поселка Талапкер.

Инициативные проекты Холдинга, реализованные в 2019 году

- Благотворительные ярмарки «Baiterek Open Hearts» были проведены в феврале и ноябре 2019 года. Вырученные деньги были направлены на лечение детей с тяжелыми заболеваниями.
- Организован социальный тимбилдинг, в рамках которого сотрудники Холдинга поздравили ветеранов Великой Отечественной войны и тружеников тыла.
- Проведена благотворительная акция «Дорога в школу», в рамках которой 80 детей из неблагополучных семей получили рюкзаки с канцелярскими товарами к началу нового учебного года.
- Принято участие в ежегодном благотворительном пробеге «Burabike».
- Организован благотворительный challenge «Добрые дела Байтерека», в рамках которого 10 компаний Холдинга организовали ряд благотворительных мероприятий таких как: посадка деревьев, визит дома престарелых, визит детского онкологического центра, визит Акмолинского учебно-производственного предприятия Казахстана общества слепых, помощь беременным женщинам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, помощь фонду по спасению животных «Стоп отлов» и другие.

Спонсорская и благотворительная помощь

В соответствии с Благотворительной программой АО «НУХ «Байтерек» на 2019 год Холдингом осуществлялась филантропическая и меценатская помощь. При этом Холдинг обеспечивает прозрачность планирования и эффективного управления средствами, предназначенными для осуществления благотворительности в рамках утвержденных годового бюджета или планов развития.

В 2019 году было реализовано 10 проектов по оказанию филантропической помощи обратившимся лицам с целью улучшения условий их жизни, в особенности, с целью лечения детей с диагнозами онкозаболеваний, ДЦП и других.

Холдингом оказана меценатская поддержка для реализации проекта «Наставники», который предусматривает помощь детям-сиротам и детям, лишенным родительской опеки, в раскрытии своего жизненного потенциала и дает возможность сформировать умения и навыки самостоятельной жизни через общение со взрослыми волонтерами-наставниками. Такие проекты были реализованы в городах Павлодар, Уральск, Караганда и Нур-Султан.

Кроме того Холдингом оказана помощь для реализации проектов по развитию логопедической отрасли, повышению общественно-политической активности инвалидов. В отчетном году Холдингом оказывалась поддержка людям с ограниченными возможностями, многодетным и малообеспеченным детям в сельском округе, поддержка развития реабилитационного центра для детей с диагнозами ДЦП и другие.





07

ПРИЛОЖЕНИЯ

Об Отчете

Холдинг осознает значимость своей экономической и социальной деятельности и стремится обеспечить высокий уровень прозрачности для внутренних и внешних заинтересованных сторон. Начиная с 2013 года, 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 2019 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 2019 года по 31 декабря 2019 года. Годовой отчет АО «НУХ «Байтерек» за 2018 год опубликован в августе 2019 года. Текущий Отчет не проходил внешнее заверение.

В отчетном году выбрана приоритетная тема Отчета «Год молодежи», отражающая подход Холдинга по поддержке молодежных инициатив в рамках Года молодежи в Казахстане.

Определение содержания Отчета

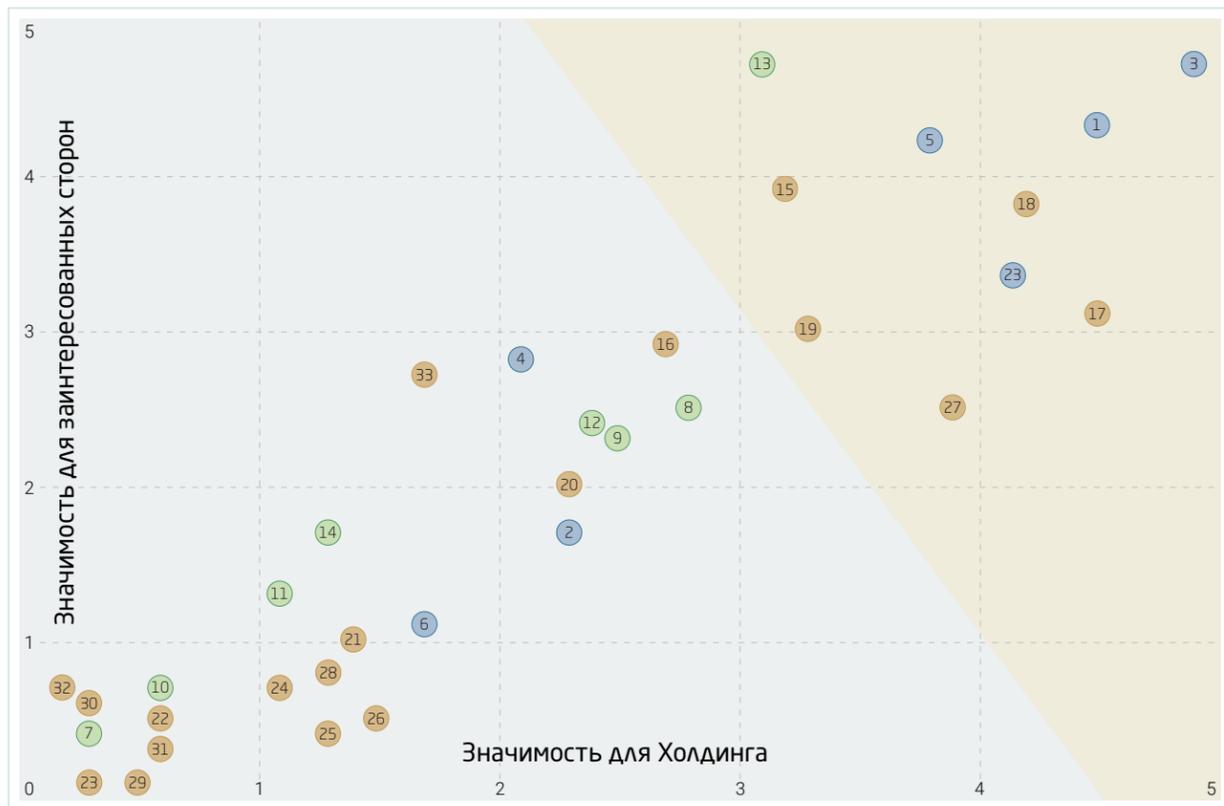
В отчетном году Холдингом проведена работа по определению перечня существенных тем, наиболее значимых к раскрытию в Отчете. Работа заключалась в проведении анализа показателей GRI Standards и годовых отчетов компаний-аналогов. По результатам анализа подготовлена анкета, включающая порядка 30 релевантных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

Матрица существенности



Темы (желтым 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 «Деятельность дочерних организаций в 2019 году».

Финансово-экономические результаты раскрываются в разделах «Отчет менеджмента» в соответствии с периметром консолидации МСФО. Другие разделы Отчета также содержат информацию в целом по Группе Холдинга, если не указано иное.

Темы экономической результативности, не прямых экономических воздействий и соответствия природоохранному законодательству актуальны в основном за пределами организации. Остальные темы имеют большое значение как внутри организации, так и за ее пределами.

Деятельность дочерних организаций в 2019 году



АО «Банк Развития Казахстана»

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

452,8
МЛРД ТЕНГЕ
сумма профинансированных проектов в рамках прямого кредитования

Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	1,2	0,8	2,7
ROA,%	0,2	0,1	0,4
Долг/Капитал	5,3	5,7	5,0
Активы, млрд тенге	2 564	2 537	2 591
Прирост активов,%	5	-1	2
Чистая прибыль, млрд тенге	5	3	11

Ключевые результаты деятельности

- За 2019 год АО «БРК» в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 452,8 млрд тенге, из них 15 инвестиционных проектов – на сумму 315,1 млрд тенге и 13 экспортных (предэкспортных) операций – на сумму 137,7 млрд тенге.
- В отчетном году при поддержке АО «БРК» введено в эксплуатацию 8 проектов стоимостью 1,8 трлн тенге, с участием АО «БРК» на 581 млрд тенге, в рамках которых создано 1 763 новых рабочих места.
- По итогам 2019 года на каждый тенге из государственных средств, АО «БРК» было привлечено 1,17 тенге заимствования на рыночных условиях. Привлечено 329,5 млрд тенге, из которых 54% (177,9 млрд тенге) привлечено из рыночных (внебюджетных) источников.
- В рамках развития международного сотрудничества в конце года подписан ряд соглашений о сотрудничестве с такими крупными немецкими банками, как Commerzbank AG, KfW IPEX-Bank, Deutsche Bank AG. Подписанные соглашения дадут новый импульс сотрудничеству и практической реализации взаимовыгодных инвестиционных проектов.



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.

24,3
ТЫС. ПРОЕКТОВ
поддержано на общую сумму свыше 600 млрд тенге

Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	4,1	-13,7	4,8
ROA,%	1,2	-3,8	1,2
Долг/Капитал	2,2	3,2	2,9
Активы, млрд тенге	320	304	338
Прирост активов,%	-8	-5	11
Чистая прибыль, млрд тенге	4	-12	4

Ключевые результаты деятельности

- По инструментам субсидирования, гарантирования и обусловленного размещения средств поддержано порядка 24,3 тыс. проектов на общую сумму свыше 600 млрд тенге.
- За 2019 год для поддержки отечественных предпринимателей привлечено 67,5 млрд тенге, в том числе по линии Азиатского банка развития – 35,3 млрд тенге в рамках заключенного в 2017 году соглашения на открытие кредитной линии в сумме 72 млрд тенге под государственную гарантию на финансирование ММСП через БВУ и МФО АО «Фонд «Даму».
- В 2019 году в целях повышения эффективности деятельности Фонда в области устойчивого развития актуализированы внутренние документы, в том числе типовые формы кредитных соглашений с Партнерами и договоров закупок с поставщиками.
- В 2019 году разработана новая программа обусловленного размещения средств по финансированию сделок субъектов микро, малого и среднего предпринимательства, связанных с созданием/приобретением объектов интеллектуальной собственности и использованием схем франчайзинга.
- АО «Фонд «Даму» приняло участие в разработке проектов программ «Дорожная карта бизнеса-2025» и «Экономика простых вещей».



АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

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

61%
всех ипотечных
**ЗАЙМОВ
В СТРАНЕ**
выдано АО «ЖССБК»

Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE, %	18,8	15,0	12,4
ROA, %	3,7	3,0	2,4
Долг/Капитал	4,0	4,0	4,5
Активы, млрд тенге	762	998	1 353
Прирост активов, %	23	31	36
Чистая прибыль, млрд тенге	26	26	28

Ключевые результаты деятельности

- По итогам 2019 года АО «ЖССБК» стало лидером на ипотечном рынке Казахстана, выдав 61% всех ипотечных займов в стране.
- По состоянию на 31 декабря 2019 года количество действующих договоров системы жилстройсбережений составило порядка 1 553 тыс. с накоплениями в объеме 806 млрд тенге.
- Доля участников системы жилстройсбережений к экономически активному населению составила 16,9%.
- В 2019 году запущена программа льготного кредитования малообеспеченных семей «Бақытты отбасы». По итогам 2019 года выдано 4 223 займа на 42,67 млрд тенге.
- Продолжена программа для военнослужащих и сотрудников специальных государственных органов – «Әскери баспана», по итогам 2019 года выдано 4 577 займов на 69,28 млрд тенге.
- Внедрена «Онлайн уступка депозитов» в системе Интернет-банкинг. За 2019 год уступлено 7 880 депозитов, сумма сохраненной депозитной базы достигла 15,3 млрд тенге.



АО «Казына Капитал Менеджмент»

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

Запущена Программа
льготного финансирования
на сумму до
50
МЛРД ТЕНГЕ

Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE, %	2,3	2,7	2,6
ROA, %	2,1	2,2	1,9
Активы, млрд тенге	145	187	190
Прирост активов, %	3	29	2
Чистая прибыль, млрд тенге	3	4	4

Ключевые результаты деятельности

- Запущена Программа льготного финансирования на сумму до 50 млрд тенге по двум направлениям: через каптивные фонды и совместно с БВУ.
- Создан фонд прямых инвестиций KCM Sustainable Development Fund I размером 25 млрд тенге, фонд BVF докапитализирован на 20 млрд тенге до 38,8 млрд тенге.
- Рекордный рост портфеля – в 2019 году каптивными фондами АО «ККМ» профинансировано 17 проектов в РК на сумму 38,2 млрд тенге (с учетом доли АО «Банк развития Казахстана»).
- В г. Пекин в рамках реализации государственных программ «Нұрлы жол» и китайской государственной программы «Один пояс – один путь» подписаны учредительные документы по созданию фонда Eurasian Nurlu (Bright) Investment Fund размером до 500 млн долл. США (75% инвестиций в проекты РК).
- АО «ККМ» совместно с КПМГ подготовлен первый в истории РК публичный Отчет по рынку прямых инвестиций за 10 лет.



АО «Байтерек девелопмент»

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

108,8
МЛРД ТЕНГЕ
приобретены
облигации МИО

Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	5,5	17,0	18,9
ROA,%	1,1	3,2	3,8
Долг/Капитал	4,3	4,4	3,6
Активы, млрд тенге	322	379	450
Прирост активов,%	6	18	19
Чистая прибыль, млрд тенге	3	11	16

Ключевые результаты деятельности

- Приобретены облигации МИО на сумму 108,8 млрд тенге для финансирования строительства кредитного жилья.
- Выделены 20 млрд тенге уполномоченной организации при Акимате г. Нур-Султан для завершения проблемных объектов долевого строительства.
- Выпущены облигации на сумму 65 млрд тенге для целей финансирования инвестиционных проектов в строительной отрасли.
- Осуществлено финансирование жилищного инвестиционного проекта посредством выкупа облигаций ТОО «Fincraft Group» за счет заемных средств на сумму 65 млрд тенге для строительства жилья в г. Алматы.
- По итогам 2019 года в рамках реализации недвижимости в многоквартирном жилом комплексе на территории «ЭКСПО-2017» продано 1 133 квартиры и 680 парковочных мест на сумму 35,2 млрд тенге.



КАЗАХСТАНСКАЯ
ИПОТЕЧНАЯ
КОМПАНИЯ

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»

Миссией АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» 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.

1,1
МЛН КВ. М
19 234 квартиры —
общий фонд арендного
жилья АО «ИО «КИК»

Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	6,7	7,7	13,1
ROA,%	1,5	1,8	3,2
Долг/Капитал	3,3	3,3	2,9
Активы, млрд тенге	250	267	273
Прирост активов,%	-2	7	2
Чистая прибыль, млрд тенге	4	5	9

Ключевые результаты деятельности

- Общий фонд арендного жилья АО «ИО «КИК» составил 1,1 млн кв. м (19 234 квартиры).
- Приобретено 3 тыс. ипотечных займов на сумму 23,7 млрд тенге.
- В рамках собственной ипотечной программы «Орда» выдано 768 займов на сумму 9,6 млрд тенге.
- В рамках обеспечения арендным жильем врачей и учителей подписаны договора на приобретение 567 квартир (31,4 тыс. кв. м). Также за счет собственных средств АО «ИО «КИК» для работников ТОО «Евразийская группа» были приобретены 84 квартиры (5,2 тыс. кв. м).



АО «Инвестиционный Фонд Казахстана»

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



Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	-9,2	2,1	-82,3
ROA,%	-1,6	0,7	-35,7
Долг/Капитал	5,2	0,7	2,8
Активы, млрд тенге	84	63	57
Прирост активов,%	-7	-25	-9
Чистая прибыль, млрд тенге	-1	1	-21

Ключевые результаты деятельности

- Осуществлен возврат взысканной задолженности на сумму 21,4 млрд тенге.
- Реализовано имущество по трем проектам (4 актива) на общую сумму 3,2 млрд тенге.
- По проекту ГК «Текстайлз» часть текстильных фабрик передана в доверительное управление Ассоциации предприятий легкой промышленности Республики Узбекистан «Alliance Textile», проведен 1-й этап запуск бывшей прядильной фабрики АО «Ютекс».
- Прекращены обязательства перед АО «ИФК» по 5 должникам, по которым завершена процедура банкротства/ликвидации.



АО «Qaztech Ventures»

Миссией АО «Qaztech Ventures» является содействие развитию технологического предпринимательства через инструменты венчурного финансирования, бизнес-инкубирования и экспертно-технологического сопровождения.



Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	-12,8	0,8	5,7
ROA,%	-11,0	0,7	5,2
Долг/Капитал	0,2	0,2	0,01
Активы, млрд тенге	28	25	20
Прирост активов,%	-13	-9	-20
Чистая прибыль, млрд тенге	-3	0,2	1

Ключевые результаты деятельности

- Проведена трансформация и переданы отдельные функции, активы и обязательства, связанные с выдачей инновационных грантов на сумму 8,320 млрд тенге.
- Переданы 100% доли участия АО «ЦИТТ» в уставном капитале ТОО «Технопарк Алатау» в акимат г. Алматы.
- Проблемные активы переданы в АО «ИФК».
- Подписано соглашение о присоединении к V Глобальному венчурному фонду 500 Startups (США) на 10 млн долл. с дальнейшим реинвестированием фонда в казахстанские стартапы 2 млн долл.
- Осуществлен возврат ранее вложенных инвестиций в венчурные фонды на сумму 2 589 млн тенге.
- Осуществлено софинансирование трех отобранных бизнес-инкубаторов на сумму 73,9 млн тенге.
- Проведена технологическая экспертиза 29 проектов, в том числе в рамках программы Национальные чемпионы 2.0.
- Подготовлено 5 аналитических обзоров по венчурному финансированию, бизнес-инкубированию, экспертно-технологическому сопровождению.
- В Государственную программу индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 годы включены новые меры государственной поддержки.
- Совместно с АБР проведена первая форсайт-сессия «Развитие долгосрочной конкурентоспособности Казахстана» с участием Премьер-Министра РК А. У. Мамина.
- Проведены 3 мастер-класса с привлечением ведущих бизнес-инкубаторов Республики Казахстан в городах Уральск – 13 сентября 2019 года, Караганда – 20 сентября 2019 года, Шымкент – 26 сентября 2019 года.
- Проведены сессии и мастер-классы в рамках АЭФ и форума «Digital Bridge», а также Baiterek Hackathon в сфере Fintech.



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.



Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	6,3	3,7	3,8
ROA,%	5,7	3,3	3,4
Долг/Капитал	0,1	0,1	0,1
Активы, млрд тенге	46	49	88
Прирост активов,%	61	5	81
Чистая прибыль, млрд тенге	2	2	2

Ключевые результаты деятельности

- Объем принятых страховых обязательств – 97,1 млрд тенге.
- Сумма торгового финансирования – 10,4 млрд тенге, предэкспортного финансирования – 11,8 млрд тенге.
- В 2019 году назначены и приступили к работе 6 зарубежных представителей в Республике Узбекистан (г. Ташкент – 2), Республике Таджикистан (г. Душанбе – 1), Кыргызская Республика (г. Бишкек – 1), Российская Федерация (г. Екатеринбург – 1, г. Новосибирск – 1).
- Осуществлена капитализация АО «ЭСК «KazakhExport» на 34 лрд тенге.
- Внесены поправки в Бюджетный кодекс в части внедрения механизма государственного гарантирования по поддержке экспорта.
- 27 декабря 2019 года заключен договор гарантии по поддержке экспорта с Министерством финансов РК.



АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»

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



Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	5,1	4,6	1,8
ROA,%	5,0	4,5	1,7
Долг/Капитал	0,02	0,1	0,1
Активы, млрд тенге	24	26	28
Прирост активов,%	86	7	10
Чистая прибыль, млрд тенге	0,9	1	0,4

Ключевые результаты деятельности

- В 2019 году предоставлены гарантии на завершение строительства в размере 88,8 млрд тенге.
- В целях большего охвата гарантий закреплены агенты АО «ФГЖС» в регионах, которые консультируют застройщиков на местах.
- Совместно с МИИР РК продолжена работа по автоматизации учета договоров долевого участия (ДДУ) на онлайн платформе kazreestr.kz.
- Обеспечено принятие поправок в законодательство в сфере долевого участия в жилищном строительстве в части совершенствования механизма гарантирования.



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.

Заклучено 6 договоров по разработке предпроектной документации с объемом инвестиций более

900
МЛН ДОЛЛ.

Ключевые показатели

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год
ROE,%	1,1	0,7	-15,0
ROA,%	1,1	0,6	-14,3
Долг/Капитал	0,08	0,1	0,03
Активы, млрд тенге	2,3	2,0	2
Прирост активов,%	5	-4	-18
Чистая прибыль, млрд тенге	0,02	0,01	-0,3

Ключевые результаты деятельности

- *Заклучено 6 договоров по разработке предпроектной документации и привлечению долевого и заемного финансирования для индустриального проекта с объемом инвестиций более 900 млн долл.*
- *Завершена работа по отбору компаний для программы «Национальные чемпионы 2.0»*
- *Велась работа по заключению договоров по сопровождению индустриальных проектов по производству титана, пероксида водорода, молочной продукции, расширению золотодобычи общей стоимостью порядка 500 млн долл.*
- *Обеспечено проведение I этапа конкурса по выбору частного партнера по проекту «Строительство обводной ж/д линии в обход ж/д узла станции Алматы» с объемом инвестиций 80 млрд тенге.*
- *Увеличена гарантийная поддержка ЕБРР, оказывающего техническую помощь по разработке концессионного проекта строительства университетской клиники в г. Алматы, с 1,5 млн евро до 1,835 млн евро.*

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

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/частично соблюдается/не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
-------	------------------	---	---

- | | | | |
|----|----------------------------------|-------------|---|
| 1. | Принцип разграничения полномочий | Соблюдается | <p>Система корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг) 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.</p> <p>Права, обязанности и компетенции Единственного акционера, Совета директоров и Правления определены законодательством Республики Казахстан и Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Взаимоотношения (взаимодействие) между государственным органом, как Единственным акционером, Холдингом и 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 Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», а также внутренними нормативными документами Холдинга, в том числе Положением о Совете директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденным Советом директоров Холдинга от 11.10.2013 (протокол № 4), и Положением о Правлении акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденным Советом директоров Холдинга от 11.10.2013 (протокол № 4).</p> <p>Холдинг в целях обеспечения возможности принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Холдинга, обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными лицами достоверной информации о своей деятельности, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, результатах основной деятельности.</p> <p>Холдинг участвует в управлении своими дочерними организациями посредством реализации функций акционера, а также через их Советы директоров.</p> |
|----|----------------------------------|-------------|---|

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
			<p>В соответствии с пунктом 1–1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», особенности компетенции Единственного акционера национальных управляющих холдингов, устанавливаются Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе».</p> <p>Разграничение компетенций, полномочий и ответственности между Холдингом как акционером, Советами директоров и Правлениями его дочерних организаций четко формализовано с учетом требований законодательства и рекомендуемой передовой практики.</p>
2.	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера	Соблюдается	<p>Корпоративное управление в Холдинге и его дочерних организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Холдинга и достижение рентабельности деятельности.</p> <p>Закрепленные Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Кодексом права Единственного акционера соблюдаются Холдингом и органами Холдинга.</p> <p>Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» к компетенции Единственного акционера, принимаются единолично и оформляются приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан. В изданных приказах оговаривается, что принятое решение является решением Единственного акционера Холдинга.</p> <p>Ежегодно на рассмотрение и утверждение Единственного акционера Холдинга выносятся годовая финансовая отчетность Холдинга (консолидированная и отдельная).</p> <p>Холдинг на ежеквартальной основе направляет Единственному акционеру отчет об освоении средств в рамках бюджетных кредитов.</p> <p>Информация о заключении сделок с заинтересованностью и других корпоративных событиях доводится до сведения Единственного акционера, в том числе посредством публикации на сайте Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве Холдинг раскрывает посредством средств массовой информации, а также размещая пресс-релизы на официальном интернет-сайте Холдинга.</p> <p>Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 18.01.2019 № 25 утверждена Дивидендная политика акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», в которой учтены все основополагающие принципы, нормы и положения, регламентированные Кодексом.</p>

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
			<p>В 2019 году, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 26.07.2007 № 633 «О дивидендах на государственные пакеты акций и доходах на государственные доли участия в организациях» и приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития от 05.07.2019 № 482, на выплату дивидендов на государственный пакет акций Холдингом было направлено 5% от чистого дохода по итогам 2018–2021 годов.</p> <p>Расчет размера дивидендов был произведен, исходя из суммы чистого дохода Холдинга, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности Холдинга за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.</p> <p>В 2019 году совместно со Службой Корпоративного секретаря в Холдинге были организованы и проведены две встречи (23 августа 2019 года и 5 ноября 2019 года) представителей Единственного акционера с Председателем Правления, членами Правления и руководителями структурных подразделений Холдинга по результатам деятельности Холдинга по итогам 2018 года и 9 месяцев 2019 года, в ходе которых Единственным акционером Правлению были даны поручения, связанные с реализацией поставленных задач в рамках Послания Главы государства народу Казахстана от 2 сентября 2019 года и стратегических документов Холдинга.</p>
3.	Принцип эффективного управления Холдингом Советом директоров и Правлением	Частично соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 55 статьи 10 Устава акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Совет директоров Холдинга осуществляет общее руководство деятельностью Холдинга, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера.</p> <p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений Кодекса, в том числе посредством ежегодного отчета о соблюдении/не соблюдении принципов и положений Кодекса.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 статьи 181 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе» и приказом Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан «О составе Совета директоров акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 26.12.2016 № 877, действующий в 2019 году состав Совета директоров Холдинга был сформирован из числа членов Правительства Республики Казахстан, Председателя Правления Холдинга и независимых директоров. Трое из десяти членов Совета директоров являются независимыми директорами.</p> <p>В Совете директоров и его комитетах соблюден баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Холдинга.</p>

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
-------	------------------	---	---

Решением заочного заседания Совета директоров Холдинга от 25.09.2013 № 3 созданы Комитет по аудиту, Комитет по стратегическому планированию и Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Холдинга.

Комитеты Совета директоров Холдинга состоят из числа членов Совета директоров, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. Председателями Комитетов являются независимые директора.

Заседания Совета директоров в 2019 году проводились в соответствии с вышеназванным планом работы.

При этом в 2019 году, при запланированных 7 заседаниях (5 – заседаний в очной форме, 2 – в заочной), организовано и проведено 12 заседаний Совета директоров (5 – в очной форме, 7 – в заочной).

Таким образом, количество заочных заседаний Совета директоров Холдинга за отчетный год составило более 50% от общего количества заседаний.

5 внеочередных заседаний были проведены в заочной форме по объективным причинам. Причиной этому стали принятые в течение 2019 года в отношении Холдинга постановления Правительства Республики Казахстан, связанные с реализацией Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2019–2021 годы», решения Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан и внутренние решения Холдинга, а также Общенациональные планы мероприятий по реализации Посланий Главы государства народу Казахстана, которые в свою очередь вызвали необходимость рассмотрения посредством внеочередных заседаний Совета директоров Холдинга значительного количества внеплановых вопросов (примерное соотношение к плановым вопросам составляет 47/53).

В связи со спецификой состава Совета директоров Холдинга в 2019 году проведения оценки деятельности Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров Председателем Совета директоров Холдинга не инициировалось, оценки с привлечением независимой профессиональной организации не проводилось.

Независимой оценки корпоративного управления в Холдинге в целом также не проводилось.

При этом Планом мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «НУХ «Байтерек» на 2019–2020 годы, утвержденным решением Совета директоров Холдинга от 22.07.2019 (протокол № 07/19), во второй половине 2020 года предусмотрено проведение независимой оценки корпоративного управления Холдинга.

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
-------	------------------	---	---

Вместе с тем, в ходе очного заседания Комитета по аудиту Совета директоров Холдинга, состоявшегося 1 марта 2018 года (протокол № 02/18), при рассмотрении отчета Службы внутреннего аудита по итогам проведения оценки системы корпоративного управления, независимым директором Т. Мировым было выражено мнение о невозможности проведения оценки Совета директоров Холдинга, принимая во внимание состав Совета директоров Холдинга во главе с Премьер-Министром Республики Казахстан и членами, являющимися главами министерств и ведомств Республики Казахстан.

В дочерних организациях Холдинга Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе в соответствии с их внутренними документами. Вместе с тем, в 2019 году с привлечением независимого консультанта – Международной финансовой корпорацией (IFC) была проведена оценка деятельности советов директоров дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек», по итогам их деятельности в 2018 году. В ходе встречи независимых директоров АО «НУХ «Байтерек» с независимыми директорами дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек», состоявшейся 19 сентября 2019 года был заслушан сводный отчет об оценке деятельности советов директоров компаний Группы АО «НУХ «Байтерек».

На основании рекомендаций экспертов IFC Правлением Холдинга составлен и реализуется План мероприятий по результатам оценки деятельности советов директоров компаний Группы АО «НУХ «Байтерек» по итогам 2018 года, утвержденный решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 18.12.2019 (протокол № 59/19).

Исполняющим обязанности Корпоративного секретаря Холдинга в 2019 году являлся руководитель Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан, назначенный на эту должность со сроком 3 года с даты принятия, без выплаты должностного оклада и вознаграждения (решение Совета директоров Холдинга от 16.04.2019 № 03/19).

Основные обязанности Корпоративного секретаря, включая содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров, Единственного акционера, выполнение роли советника для членов Совета директоров по всем вопросам их деятельности и применения положений Кодекса, а также мониторинг за реализацией Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Холдинге и дочерних организациях, осуществляются при содействии Службы Корпоративного секретаря Холдинга, созданной в Холдинге в 2013 году.

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
-------	------------------	---	---

Служба Корпоративного секретаря Холдинга, которая, в свою очередь, обеспечивает эффективную реализацию функций, возложенных на исполняющего обязанности Корпоративного секретаря Холдинга, в том числе, в части ведения мониторинга надлежащего соблюдения Кодекса, проводит постоянную работу, направленную на выявление и устранение в Холдинге и его дочерних организациях фактов несоблюдения положений и принципов Кодекса, а также осуществляет консультирование Совета директоров и на регулярной основе предоставляет Правлению Холдинга рекомендации и предложения по вопросам надлежащего соблюдения Кодекса.

Результаты этой деятельности за 2019 год были представлены исполняющим обязанности Корпоративного секретаря Холдинга — Руководителем Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан Совету директоров Холдинга в ходе заседания, состоявшегося 14 мая 2020 года (протокол № 05/20), в рамках вопроса по утверждению полной версии Отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за 2019 год, предварительно рассмотренного Комитетом по аудиту Совета директоров Холдинга (протокол № 03/20 от 14.05.2019).

В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Холдинге, решением Совета директоров Холдинга от 22 июля 2019 года (протокол № 07/19) сроком на 2 (два) года продлены полномочия работника Холдинга Тургановой М. Д., заместителя Корпоративного секретаря — руководителя Службы корпоративного секретаря Холдинга, назначенной Омбудсменом Холдинга решением Совета директоров Холдинга от 24.07.2017 (протокол № 06/17), обладающей безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений.

Для осуществления внутреннего аудита, как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Холдинга, функционирует Служба внутреннего аудита. Приверженность Службы внутреннего аудита Холдинга в своей деятельности принципам и положениям, принятым международным Институтом внутренних аудиторов, подтверждена в 2018 году внешним независимым оценщиком системы внутреннего аудита — ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори».

В Холдинге создан и функционирует коллегиальный исполнительный орган — Правление. Согласно решениям Совета директоров Холдинга от 23.07.2013 (протокол № 1) и 15.05.2019 (решение № 04/19) в 2019 году состав Правления Холдинга действовал в количестве 7 единиц.

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
-------	------------------	---	---

Правление Холдинга подотчетно Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Холдинга, несет ответственность за реализацию стратегии развития и/или плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.

Правление Холдинга преимущественно проводит заседания в очной форме. В 2019 году проведено 62 заседания Правления (в том числе 18 заседаний проведены в заочном порядке).

Председатель и члены Правления Холдинга ежегодно оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления, состоящих из корпоративных и функциональных ключевых показателей деятельности, которые учитывают специфику деятельности АО «НУХ «Байтерек» и включают в себя ключевые финансовые и нефинансовые показатели.

В связи с тем, что в Холдинге не утверждены Правила назначения и преемственности, закрепляющие порядок избрания Председателя и членов Правления Холдинга, критерии и квалификационные требования, предъявляемые к кандидатам на должность члена Правления, в том числе Председателя Правления, в настоящее время проводится работа по формированию указанных правил, для вынесения их в последующем на утверждение.

Организационная структура Холдинга утверждена решением Правления Холдинга от 19.04.2017 (протокол № 18/17) (с изменениями от 23.08.2017 (протокол № 33/17), 31.01.2018 (протокол № 3/18), 04.04.2018 (протокол № 12/18), 01.08.2018 (протокол № 31/18), 08.04.2019 (протокол № 17/19), 29.05.2019 (протокол № 29/19), 26.06.2019 (протокол № 33/19), 01.11.2019 (протокол № 52/19).

Существующая в Холдинге организационная структура направлена на эффективное принятие решений, увеличение продуктивности Холдинга, оперативность принятия решений и организационную гибкость.

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
4.	Принцип устойчивого развития	Частично соблюдается	<p>Несмотря на то, что стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития относится к компетенции Совета директоров, Политика устойчивого развития акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» утверждена решением Правления Холдинга (протокол от 28.11.2018 № 52/18).</p> <p>Решением Правления Холдинга от 18.12.2019 (протокол № 59/19) утвержден План мероприятий по устойчивому развитию Холдинга на 2020 год, включающий перечень мероприятий по совершенствованию практик управления устойчивым развитием, направленный на повышение позиций Холдинга в ESG рейтинге.</p> <p>По итогам 2019 года на уровне 11 дочерних организаций Холдинга утверждены политики устойчивого развития. При этом планы мероприятий по устойчивому развитию утверждены только в 4 из 11 дочерних организаций, среди них АО «Фонд «Даму», АО «Банк развития Казахстана», АО «QazTech Ventures», АО «Инвестиционный фонд Казахстана». Утверждение вышеназванных планов в остальных дочерних организациях запланировано осуществить в 2020 году.</p> <p>В рамках исполнения Кодекса корпоративного управления Холдинга решением Совета директоров Холдинга от 22.07.2019 (протокол № 07/19) утвержден План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга на 2019–2020 годы, который включает раздел по внедрению принципа устойчивого развития.</p> <p>В рамках исполнения Плана мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Холдинга в 2019 году Холдингом получен международный рейтинг устойчивого развития D+. Отчет о присвоении рейтинга устойчивого развития (ESG report) получен в августе 2019 года.</p> <p>Решением Правления Холдинга от 12.07.2017 (протокол № 29/17) утверждена Карта стейкхолдеров Холдинга. Карта стейкхолдеров определяет перечень заинтересованных сторон, степени их влияния на стратегию взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p> <p>Ежегодно в Холдинге утверждается и реализуется План мероприятий по дальнейшему повышению уровня доверия целевых групп к деятельности АО «НУХ «Байтерек», включающий в том числе меры по взаимодействию с Единственным акционером, дочерними организациями, крупными компаниями, предприятиями из сферы малого и среднего бизнеса.</p>

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
5.	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита	Соблюдается	<p>С целью соответствия международным стандартам, а также повышения уровня раскрываемой для заинтересованных сторон информации годовой отчет Холдинга разрабатывается с учетом международного стандарта по отчетности в области устойчивого развития – GRI Standards. Повышение качества раскрываемой информации ежегодно подтверждается внешними экспертами в рамках конкурса годовых отчетов, проводимого рейтинговым агентством «Эксперт-Ра» (ныне – «QRA»). Так, по результатам последнего конкурса годовой отчет Холдинга за 2018 год в общем рейтинге годовых отчетов поднялся на 9-е место (для сравнения в 2017 г. – 82-е место). Также годовой отчет Холдинга занял 2-е место в номинации «Лучший годовой отчет финансового сектора».</p> <p>В Холдинге действует Политика управления рисками акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Политика по управлению рисками), утвержденная решением Совета директоров от 11.10.2013 (протокол № 4), с изменениями от 15.02.2018 (решение Совета директоров Холдинга от 15.02.2018 № 02/18) 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.</p> <p>Структура системы управления рисками в Холдинге представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Холдинга: Совет директоров, Служба внутреннего аудита, Правление, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, иные структурные подразделения.</p> <p>Совет директоров играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой корпоративного управления рисками. Совет директоров осуществляет часть функций в области управления рисками через Комитет по аудиту Совета директоров Холдинга.</p> <p>Служба внутреннего аудита Холдинга при осуществлении своей деятельности проводит (в рамках отдельных тематических заданий или комплексно) оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов, в соответствии с критериями, утвержденными Советом директоров и (или) Правлением Холдинга для дочерних организаций (применимых по аналогии и исключения двойных стандартов), и с учетом соответствующих норм законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, применимых международных стандартов и лучших практик.</p>

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
			<p>Информация о существенных обнаружениях и состоянии систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления доводится Службой внутреннего аудита Холдинга до сведения Комитета по аудиту Совет директоров Холдинга и Совета директоров Холдинга на периодической основе.</p> <p>Правление обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками путем осуществления соответствующих функций.</p> <p>Руководитель структурного подразделения Холдинга, ответственного за управление рисками, взаимодействуют с подразделениями и дочерними организациями Холдинга, а также внешними и внутренними аудиторами Холдинга для эффективной реализации целей и задач системы управления рисками.</p> <p>Все работники своевременно получают задания со стороны руководства Холдинга относительно управления рисками, четко понимают свою роль, работу, которую они должны проводить, и как они должны взаимодействовать со своими коллегами.</p> <p>Корпоративная система управления рисками Холдинга направлена на выявление широкого спектра рисков и рассмотрение их в комплексе, что способствует отражению целостной картины по существующим рискам и повышает качество проводимого анализа рисков.</p> <p>Вместе с тем, в повышении качества проводимого анализа рисков и совершенствовании системы управления рисками в Холдинге большой вклад вносит Комитет по аудиту Совета директоров Холдинга, регулярно предоставляющий соответствующие рекомендации, касающиеся, в том числе составления отчетности по рискам и проведения анализа, направленного на выявление рисков, с которыми Холдинг может столкнуться в ходе своей деятельности.</p> <p>На основании регулярной отчетности по рискам в Холдинге ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски.</p>

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
б.	Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов	Частично соблюдается	<p>Недопущение конфликта интересов является важным условием для обеспечения защиты интересов Единственного акционера Холдинга, должностных лиц и работников Холдинга.</p> <p>В целях предупреждения и урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Холдинге, а также координации действий всех органов и должностных лиц, решением Совета директоров Холдинга от 24.07.2014 (протокол № 06/14) утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», которая регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Холдинга в рамках данных процессов.</p> <p>Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закреплены в Кодексе деловой этики акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденном решением Совета директоров Холдинга от 21.04.2015 № 04/15.</p> <p>Информации о наличии конфликта интересов при непосредственном содействии Службы Корпоративного секретаря, в случаях ее поступления, своевременно доводилась Корпоративным секретарем до сведения Председателя Совета директоров.</p> <p>В 2019 году случаев допущения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в Холдинге зафиксированы не было, ситуаций, связанных с необходимостью рассмотрения органами Холдинга при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмана корпоративных конфликтов, не возникало.</p> <p>Во исполнение пункта 3 статьи 181 Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе» в состав Совета директоров Холдинга входят представители государственных органов, в том числе Единственного акционера.</p>

№ п/п	Принципы Кодекса	Соблюдается/ частично соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов Кодекса
7.	Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга	Соблюдается	<p>Холдинг в своей деятельности придерживается высоких стандартов прозрачности и постоянно работает над улучшением доступности, качества и оперативности раскрытия информации о Холдинге.</p> <p>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.</p> <p>Обеспечение информационной безопасности деятельности Холдинга регламентировано Политикой по обеспечению информационной безопасности.</p> <p>Холдингом на ежегодной основе готовится годовой отчет, 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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

№	Наименование сделки	Решение Совета директоров
1.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования отечественных производителей.	Очное решение Совета директоров от 28 февраля 2019 года № 02/19
2.	О заключении сделки с АО «БРК» для долгосрочного лизингового финансирования в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020».	Очное решение Совета директоров от 16 мая 2019 года № 05/19
3.	О заключении сделки с АО «ЖССБК» для последующего предоставления займа АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».	Очное решение Совета директоров от 16 мая 2019 года № 05/19
4.	О заключении сделки с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для обеспечения исполнения обязательств перед АО «БРК».	Очное решение Совета директоров от 16 мая 2019 года № 05/19
5.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования проекта «Магистральный газопровод «Сарыарка».	Заочное решение Совета директоров от 11 июня 2019 года № 06/19
6.	О заключении сделки с АО «Байтерек Девелопмент» на финансирование инвестиционного проекта застройки земельного массива в г. Алматы.	Заочное решение Совета директоров от 11 июня 2019 года № 06/19
7.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки».	Очное решение Совета директоров от 22 июля 2019 года № 07/19
8.	О заключении сделки с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для выдачи льготных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, пострадавших в городе Арысь.	Заочное решение Совета директоров от 23 августа 2019 года № 08/19
9.	О заключении сделки с АО «Байтерек Девелопмент» на финансирование инвестиционного проекта застройки земельного массива в г. Алматы.	Заочное решение Совета директоров от 23 августа 2019 года № 08/19
10.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития РК на 2015–2019 годы.	Очное решение Совета директоров от 19 сентября 2019 года № 09/19
11.	О заключении сделки с АО «БРК» для долгосрочного лизингового финансирования в рамках программы «Дорожная карта бизнеса – 2020».	Очное решение Совета директоров от 21 ноября 2019 года № 11/19
12.	О заключении сделки с АО «БРК» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки».	Очное решение Совета директоров от 21 ноября 2019 года № 11/19

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 2019–2021 годов является компания ТОО «КПМГ Аудит».

Полный текст консолидированной финансовой отчетности за 2019 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	414,582,134	644,172,147
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129,090,348	130,751,305
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	373,726,776	275,164,588
Депозиты в банках и в финансовых институтах	153,084,094	153,048,495
Кредиты, выданные клиентам	2,746,486,738	2,399,432,616
Инвестиционные ценные бумаги:		
- Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Холдинга	735,428,240	601,672,133
- Инвестиционные ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по гарантии и сделкам «РЕПО»	45,748,418	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	357,267,765	275,255,229
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	44,665	1,082,556
Инвестиционная собственность	6,143,053	6,630,998
Предоплата по текущему подоходному налогу	16,956,072	18,974,333
Актив по отложенному подоходному налогу	4,689,447	3,844,215
Основные средства	17,208,804	15,206,946
Нематериальные активы	5,511,838	3,744,006
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21,873,725	38,318,211
Прочие финансовые активы	20,246,200	21,180,419
Прочие активы	165,958,878	130,368,213
Итого активов	5,214,047,195	4,718,846,410
Обязательства		
Средства клиентов	834,085,159	649,472,345
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,649,552,916	1,439,786,546
Субординированный долг	6,516,175	6,074,969
Займы от банков и прочих финансовых институтов	652,333,946	837,499,715
Займы от Правительства Республики Казахстан	283,784,376	208,831,317
Обязательство по текущему подоходному налогу	1,047	356,912
Обязательство по отложенному подоходному налогу	26,181,150	19,366,974
Обязательства по договорам страхования	9,963,449	4,699,589

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	64,318	95,438
Прочие финансовые обязательства	26,983,155	47,468,591
Государственные субсидии	456,056,346	411,155,878
Прочие обязательства	41,388,099	32,857,442
Итого обязательств	3,986,910,136	3,657,665,716
Собственный капитал		
Акционерный капитал	917,218,712	846,218,712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(7,224,576)	(12,280,740)
Резерв накопленных курсовых разниц	—	3,751,446
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	160,093,819	133,682,001
Прочие резервы	14,007,062	7,964,010
Нераспределенная прибыль	142,942,619	81,775,074
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга	1,227,037,636	1,061,110,503
Неконтролирующие доли	99,423	70,191
Итого собственного капитала	1,227,137,059	1,061,180,694
Итого обязательств и собственного капитала	5,214,047,195	4,718,846,410

Консолидированный отчет о прибыли или убытке

(в тысячах казахстанских тенге)	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	294,883,757	271,327,053
Прочие процентные доходы	37,155,794	30,419,034
Процентные расходы	(175,137,177)	(155,415,945)
Чистые процентные доходы	156,902,374	146,330,142
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(19,449,740)	(5,349,243)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	137,452,634	140,980,899
Комиссионные доходы	9,114,861	6,116,458
Комиссионные расходы	(12,123,484)	(4,490,844)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(3,008,623)	1,625,614
Чистый (убыток)/прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,901,825)	8,627,103
Чистый убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой	(1,501,167)	1,452,322
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(555,077)	222,146
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1,550,426)	—
Чистые заработанные страховые премии	2,488,507	1,413,333
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования	(4,960,718)	(1,162,108)
Прочие операционные расходы, нетто	(12,023,371)	(3,396)
Операционный доход	111,439,934	153,155,913
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	1,662,348	(54,858,530)
Административные расходы	(49,679,995)	(45,879,121)
Доля в финансовых результатах объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия	(6,226)	(975)
Прибыль до налогообложения	63,416,061	52,417,287
Расход по подоходному налогу	(11,905,993)	(17,699,302)
Прибыль за год	51,510,068	34,717,985
Прибыль, причитающаяся:		
- владельцам Холдинга	51,480,836	34,718,048
- неконтролирующим долям	29,232	(63)
Прибыль за год	51,510,068	34,717,985
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	58	41

Консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах казахстанских тенге)	2019 год	2018 год
Прибыль за год	51,510,068	34,717,985
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Нетто-величина изменений справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14)	17,869
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	5,125,809	(4,025,339)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(69,631)	(94,997)
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	—	(28,989)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	5,056,164	(4,131,456)
Итого совокупного дохода за год	56,566,232	30,586,529
Итого совокупного дохода, причитающегося:		
- владельцам Холдинга	56,537,000	30,586,592
- неконтролирующим долям	29,232	(63)
Итого совокупного дохода за год	56,566,232	30,586,529

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Причитающийся владельцам Холдинга			Причитающийся владельцам Холдинга				Неконтролирующие доли	Итого собственного капитала
	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого		
(в тысячах казахстанских тенге)									
Остаток на 1 января 2019 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
Прибыль за год	—	—	—	—	—	51,480,836	51,480,836	29,232	51,510,068
Прочий совокупный доход	—	5,056,164	—	—	—	—	5,056,164	—	5,056,164
Итого совокупного дохода за год	—	5,056,164	—	—	—	51,480,836	56,537,000	29,232	56,566,232
Эмиссия акций — денежный взнос	71,000,000	—	—	—	—	—	71,000,000	—	71,000,000
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	(1,485,163)	(1,485,163)	—	(1,485,163)
Признание эффекта значительной модификации условий выпущенных долговых ценных бумаг, исключая налоговый эффект в размере 3,944,261 тыс. тенге	—	—	—	—	—	15,777,044	15,777,044	—	15,777,044
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов в размере 6,602,954 тыс. тенге	—	—	—	26,411,818	—	—	26,411,818	—	26,411,818
Выбытие дочернего предприятия АО «QazTech Ventures» — АО «Технопарк «Алатау»	—	—	—	—	—	(2,313,566)	(2,313,566)	—	(2,313,566)
Начисление резервного капитала	—	—	—	—	6,043,052	(6,043,052)	—	—	—
Прочие движения	—	—	(3,751,446)	—	—	3,751,446	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2019 года	917,218,712	(7,224,576)	—	160,093,819	14,007,062	142,942,619	1,227,037,636	99,423	1,227,137,059
Остаток на 1 января 2018 года	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

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах казахстанских тенге)	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	267,178,207	254,129,367
Проценты уплаченные	(123,913,657)	(119,537,910)
Комиссионные доходы полученные	11,348,388	7,480,402
Комиссионные расходы выплаченные	(12,236,224)	(7,518,973)
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	1,887,776	2,035,512
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(166,666)	2,252,136
Чистые страховые премии полученные	1,902,942	929,285
Чистые страховые выплаты	(211,228)	(249,591)
Поступления по прочим операционным доходам	1,275,235	6,539,574
Дивиденды полученные	1,147,907	3,688,353
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(50,236,128)	(42,922,460)
Подходный налог уплаченный	(12,456,970)	(17,067,590)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	85,519,582	89,758,105
Чистый (прирост)/снижение по:		
- активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,695,316	20,402,745
- средствам в банках	(119,275,180)	24,156,151
- кредитам, выданным клиентам	(365,416,040)	(274,129,621)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	21,602,200	17,658,647
- прочим финансовым активам	1,076,814	(820,245)
- прочим активам	(158,142,953)	(12,721,428)
Чистое(снижение)/прирост по:		
- средствам клиентов	184,873,241	111,029,624
- прочим финансовым обязательствам	(19,756,352)	3,291,205
- прочим обязательствам	23,858,808	(11,784,377)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(341,964,564)	(33,159,194)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(805,803,335)	(397,226,691)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	627,033,140	349,381,044
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,034,046)	(3,571,535)
Поступления от выбытия основных средств	663,061	500,073

(в тысячах казахстанских тенге)	2019 год	2018 год
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	10,460	123,138
Чистый поток денежных средств, использованный в инвестиционной деятельности	(183,130,720)	(56,979,594)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов	113,576,195	159,589,632
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(296,563,822)	(437,557,739)
Займы от Правительства Республики Казахстан	204,480,359	104,756,067
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(11,899,006)	(29,726,415)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	71,000,000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	215,023,475	293,820,715
Погашение /выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(4,734,890)	(39,167,030)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	290,882,311	51,715,230
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений резерва под обесценение	184,447	(751,094)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(229,590,013)	(27,926,119)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	644,172,147	672,098,266
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	414,582,134	644,172,147

Информация о следовании принципам МФК «Operating Principles for Impact Management»

1 Принцип 1
Определить стратегические цели воздействия, соответствующие инвестиционной стратегии:

В организации должны быть определены стратегические цели воздействия для портфеля или фонда, чтобы достичь положительных измеримых социальных или экологических последствий, которые согласуются с Целями устойчивого развития

Холдинг, как ключевой финансовый институт Правительства Республики Казахстан, участвует в реализации основных социально значимых государственных программ — от обеспечения населения доступным жильем до поддержки крупных индустриальных проектов. Поскольку Холдинг оказывает существенное воздействие на развитие регионов, на периодической основе Холдингом осуществляется оценка вклада в экономику страны.

2 Принцип 2
Управление стратегическим воздействием на основе портфеля:

В организации должен быть выстроен процесс управления достижением положительных эффектов реализации проектов. Также необходимым является приведение систем стимулирования в соответствие с достижением эффектов.

По каждому из стратегических направлений деятельности Холдинга предусмотрены КПД с определением целевого значения на 2023 год.

Детальные подзадачи с годовыми промежуточными целевыми значениями и мероприятиями предусмотрены в рамках Плана мероприятий по реализации Стратегии, который является рабочим документом АО «НУХ «Байтерек». При этом, вознаграждение членов Правления выплачивается в зависимости от результатов достижения стратегических КПД и результатов оценки деятельности по решению Совета директоров.

3 Принцип 3
Определение вклада в достижение эффекта:

Достижение эффекта от реализации проектов должно быть задокументировано.

Инвестиционная политика Холдинга учитывает факторы ESG (экологические, социальные факторы и факторы добросовестного корпоративного управления) при принятии инвестиционных решений. Также в рамках политики внедрен инструмент приоритизации потенциальных проектов — Индекс развития, в рамках которого учитывается влияние на устойчивое социальное развитие: проект должен способствовать открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов.

4 Принцип 4
Оценка ожидаемого эффекта от каждой инвестиции на основе системного подхода:

Для каждой инвестиции необходимо заранее провести ее оценку, иметь представление о конкретном положительном эффекте.

Анализ проектов проводится Холдингом или дочерними организациями для каждого потенциального проекта. Анализ проектов включает (но не ограничивается): анализом на предмет соответствия проекта основным принципам и ключевым направлениям, оценкой финансово-экономических и технико-технологических показателей, оценкой потенциальных рисков. При этом при определении приоритетных направлений, по которым предоставляется финансовая поддержка, Холдинг и его дочерние организации ориентируются на направления, утвержденные в Стратегии Холдинга и в государственных программах. Холдинг и его ДО не предоставляют поддержку по таким видам деятельности, как добыча полезных ископаемых (в случае, если не предусмотрена их дальнейшая переработка), игорный бизнес и иные виды деятельности, запрещенные законодательством РК.

5 Принцип 5
Оценка, устранение, мониторинг и управление потенциальными негативными последствиями:

Для каждой инвестиции организации должны стремиться выявлять и смягчать возможные негативные последствия.

Холдинг и его ДО применяют процедуры оценки, включающие комплексный анализ информации об участниках, характере их деятельности. Особое внимание уделяется наличию негативных факторов, при выявлении которых Холдинг и его ДО проводят дополнительную проверку.

6 Принцип 6
Мониторинг прогресса каждой инвестиции в достижении эффекта

Мониторинг проектов проводится на регулярной основе.

7 Принцип 7
Выходы из проектов с учетом их дальнейшего устойчивого воздействия

С целью оценки эффекта на социально-экономическое развитие РК и разработки рекомендаций по совершенствованию подходов к предоставлению финансовой поддержки проводится постмониторинг проектов.

8 Принцип 8
Обзор, документирование и совершенствование решений и процессов на основе достигнутых результатов

Холдинг консолидирует информацию о потенциальных, действующих и завершившихся проектах, направляемую дочерними организациями. Формы консолидированной отчетности направляются в соответствующие уполномоченные органы для последующего рассмотрения принятия решений о предоставлении рекомендации дочерним организациям по приоритизации ключевых направлений финансовой поддержки.

9 Принцип 9
Публично раскрывать соответствие с принципами и предоставлять регулярные независимые проверки соответствия

Холдинг стремится оказывать поддержку проектам в соответствии с принципами импакт-инвестинга IFC и в дальнейшем намерен рассмотреть формальное присоединение к инициативе.

Таблица показателей GRI

Номер Стандарта ¹	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий
GRI 101 (2016): Основы			
GRI 102 (2016): Общие раскрытия			
Профиль организации			
102-1	Название организации		Контактная информация, стр. 170
102-2	Деятельность, бренды, продукция и услуги		Структура и инструменты поддержки Холдинга, стр. 32–33
102-3	Местонахождение штаб-квартиры		Контактная информация, стр. 170
102-4	Регион осуществления деятельности		Стратегия развития, стр. 16
102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма		История развития, стр. 30
102-6	Рынки, на которых работает организация		Стратегия развития, стр. 16
102-7	Масштаб организации		Основные показатели деятельности, стр. 2–3 Управление персоналом, стр. 114
102-8	Информация о персонале и других работниках	6	Управление персоналом, стр. 114
102-9	Цепочка поставок	10	Бизнес-модель, стр. 28
102-10	Существенные изменения масштабов, структуры и собственности		<i>В отчетном году существенных изменений масштабов, структуры и собственности не было</i>
102-11	Применение принципа предосторожности	7	Управление рисками и внутренний контроль, стр. 97. <i>Холдинг обеспечивает распространение принципов ответственного инвестирования для дочерних организаций Холдинга в рамках принятия инвестиционных решений</i>
102-12	Внешние инициативы		Система управления устойчивым развитием, стр. 102
102-13	Членство в ассоциациях		<i>Холдинг не является членом каких-либо ассоциаций и объединений</i>
Стратегия			
102-14	Заявление самого старшего руководителя, принимающего решения		Обращение Председателя Правления, стр. 12
102-15	Ключевые воздействия, риски и возможности	1–10	Стратегия развития, стр. 16

¹ В скобках в названии Стандартов указан год их публикации.

Номер Стандарта ¹	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий
Этика и добросовестность			
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации	1, 2, 6, 10	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов, стр. 93 Противодействие коррупции, стр. 94
102-17	Механизмы обращения за консультациями по вопросам этического поведения	1, 2	Корпоративная этика и урегулирование конфликта интересов, стр. 93
Корпоративное управление			
102-18	Структура корпоративного управления		Модель корпоративного управления Холдинга, стр. 68
Взаимодействие с заинтересованными сторонами			
102-40	Список групп заинтересованных сторон		Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 109–112
102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон		Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 108
102-43	Подход организации к взаимодействию с заинтересованными сторонами		Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 109–112
102-44	Затронутые ключевые темы и опасения		Взаимодействие с заинтересованными сторонами, стр. 109–112
Процедура отчетности			
102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в отчетность организации		Структура и инструменты поддержки Холдинга, стр. 32–33
102-46	Определение содержания Отчета и границ тем		Об Отчете, стр. 125–127
102-47	Перечень существенных тем		Об Отчете, стр. 127
102-48	Переформулировка показателей		Об Отчете, стр. 125
102-49	Существенные изменения охвата и границ тем по сравнению с предыдущими отчетными периодами		Об Отчете, стр. 125
102-50	Отчетный период		Об Отчете, стр. 125
102-51	Дата публикации предыдущего отчета		Об Отчете, стр. 125
102-52	Цикл отчетности		Об Отчете, стр. 125

Номер Стандарта	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий
102-53	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета		Контактная информация, стр. 170
102-54	Заявление о варианте подготовки отчетности в соответствии со Стандартами GRI		Об Отчете, стр. 125
102-55	Таблица показателей GRI		Таблица показателей GRI, стр. 162–166
102-56	Практика организации в отношении обеспечения внешнего заверения отчетности		Об Отчете, стр. 125
GRI 103 (2016): Подходы в области менеджмента			
103-1	Материальность и границы		Об Отчете, стр. 127
103-3	Оценка менеджмента		Оценка деятельности Совета директоров Холдинга, стр. 79
Специфические элементы			
GRI 200 Экономические темы			
GRI201 (2016): Экономическая результативность			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Экономическая результативность, стр. 119
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	10	Экономическая результативность, стр. 119
GRI203 (2016): Непрямые экономические воздействия			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Стратегия развития, стр. 16-17
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	10	Поддержка крупного бизнеса, стр. 46
203-2	Существенные непрямые экономические воздействия	10	Основные показатели деятельности, стр. 2 Стратегия развития, стр. 17
GRI205 (2016): Противодействие коррупции			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	10	Противодействие коррупции, стр. 94–95
205-2	Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им	10	Противодействие коррупции, стр. 94–95
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	10	Противодействие коррупции, стр. 94–95. <i>В отчетном году фактов совершения коррупционных правонарушений работниками Холдинга не зафиксировано</i>

Номер Стандарта	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий
GRI 300 Экологические темы			
GRI307 (2016): Соответствие экологическим требованиям			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	7, 8, 9	Охрана окружающей среды, стр. 121
307-1	Денежное значение существенных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований	7, 8, 9	<i>Штрафов за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований в отчетном году выявлено не было</i>
GRI 400 Социальные темы			
GRI401 (2016): Занятость			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1–6, 10	Управление персоналом, стр. 114
401-1	Общее количество и процент вновь нанятых сотрудников, а также текучесть кадров в разбивке по возрастной группе, полу и региону	6	Управление персоналом, стр. 114–115
GRI403 (2016): Здоровье и безопасность			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1	Охрана и безопасность труда, стр. 118–119
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. 118–119
GRI404 (2016): Обучение и образование			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	6	Управление персоналом, стр. 116–117
404-1	Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника с разбивкой по полу и категориям сотрудников	6	Управление персоналом, стр. 116–117
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры в разбивке по полу и категориям сотрудников	2, 6	Управление персоналом, стр. 116–117

Номер Стандарта	Элемент отчетности	Принцип Глобального договора ООН	Раздел Отчета/Комментарий
GRI405 (2016): Разнообразие и равные возможности			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента		Управление персоналом, стр. 115
405-1	Состав руководящих органов и основных категорий персонала организации с разбивкой по полу, возрастным группам, принадлежности к группам меньшинств и другим признакам разнообразия		Управление персоналом, стр. 115
GRI413 (2016): Местные сообщества			
103-2	Сведения о подходах в области менеджмента	1, 2	Спонсорская и благотворительная деятельность, стр. 122
413-1	Подразделения, реализующие программы взаимодействия с местными сообществами, оценки воздействия на местные сообщества и развития местных сообществ	1, 2	Спонсорская и благотворительная деятельность, стр. 122

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 «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»
АО «QazTech Ventures», АО «QTV»	Акционерное общество «QazTech Ventures»
БВУ	Банки второго уровня
БРИКС	Группа из пяти стран: Бразилии, России, Индии, КНР и ЮАР
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 косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности

ГЧП	Государственно-частное партнерство
ГЭС	Гидроэлектростанция
Дорожная карта бизнеса-2020	Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»
ДО	Организации, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат Холдингу на праве собственности
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
«Еңбек»	Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек»
ЕС	Европейский союз
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
ИФО	Индекс физического объема
КПД	Ключевые показатели деятельности
КС МНЭ РК	Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан
ЛК	Лизинговая компания
МИО	Местные исполнительные органы власти
МИИР РК	Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан
ММСП	Микро, малое и среднее предпринимательство
МОППВА	Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита
МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МФК	Международная финансовая корпорация
МФО	Микрофинансовая организация
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
Нұрлы жол	Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы
Нұрлы жер	Государственная программа жилищного строительства «Нұрлы жер» (Постановлением Правительства РК от 31 декабря 2019 года утверждена Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер»)
ООН	Организация Объединенных Наций
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
Принципы Глобального договора ООН	Десять принципов Глобального договора из области прав человека (1, 2), трудовых отношений (3–6), охраны окружающей среды (7–9) и борьбы с коррупцией (10) пользуются всеобщим консенсусом и почерпнуты из: Всеобщей декларации прав человека Декларации Международной организации труда об основополагающих принципах и правах на производстве Рио-де-Жанейровской декларации по окружающей среде и развитию Конвенции ООН против коррупции

РБ	Республиканский бюджет
РК	Республика Казахстан
СВА	Служба внутреннего аудита
СД	Совет директоров
СКП	Субъекты крупного предпринимательства
СМИ	Средства массовой информации
СМСП	Субъекты малого и среднего предпринимательства
СП	Структурные подразделения
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО «КРPF»	Товарищество с ограниченной ответственностью «Kazakhstan Project Preparation Fund»
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»
ВРМ-система SimBase	Система управления бизнес-процессами, поддерживающая концепции ВРМ, рассматривающая бизнес-процессы как особые ресурсы предприятия
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



Контактная информация

АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

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

Телефоны канцелярии: 8 (7172) 91-91-11, 8 (7172) 91-91-10

Факс: 8 (7172) 91-91-15

Электронная почта: kense@baiterek.gov.kz

Контактные лица по вопросам относительно данного отчета:

Департамент стратегии и корпоративного развития

Касенов Максут

8 (7172) 91-91-50

m.kassenov@baiterek.gov.kz

Кожемжарова Диана

8 (7172) 91-91-99

d.kozhemzharova@baiterek.gov.kz